

Informe resumen

Fecha: 30/11/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
25/09/2003

NIF
V83756114

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Morgan Stanley
Bankinter
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Morgan Stanley
Société Générale
Fortis Bank
Ahorro Corporación S.V.
Bear Stearns
EBN Banco
Santander Central Hispano
Bankinter

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Calyon

Depositario Activos
Bankinter

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación MOOD / SPOO	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0313546006	30/09/2003 12.953	15.639,23 202.574.946,19 15,64%	100.000,00 1.295.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,230%	0,0000% 26/02/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	26/02/2018 "Pass-Through"	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313546014	30/09/2003 277	32.626,80 9.037.623,60 32,63%	100.000,00 27.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,600%	0,2710% 26/02/2018 22,350264 Bruto 18,103714 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A1sf BBB+sf	A2 A+
Serie C ES0313546022	30/09/2003 270	32.656,27 8.817.192,90 32,66%	100.000,00 27.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,350%	1,0210% 26/02/2018 84,281297 Bruto 68,267851 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa2sf BBB+sf	Baa3 BBB+
Total		220.429.762,69	1.350.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
		% TACP Mensual		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,02	2,82	2,63	2,44	2,41	2,22	2,20	2,02
			Fecha	01/12/2020	20/09/2020	13/07/2020	04/05/2020	23/04/2020	16/02/2020	06/02/2020	03/12/2019
		Amort. final	Años	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50
		Fecha	26/08/2021	26/05/2021	26/02/2021	26/11/2020	26/11/2020	26/08/2020	26/08/2020	26/05/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	5,01	4,79	4,58	4,41	4,22	4,06	3,89
			Fecha	23/02/2023	01/12/2022	11/09/2022	27/06/2022	24/04/2022	13/02/2022	19/12/2021	17/10/2021
Amort. final		Años	13,01	12,75	12,50	12,26	12,01	11,50	11,26	11,01	
	Fecha	26/11/2030	26/08/2030	26/05/2030	26/02/2030	26/11/2029	26/05/2029	26/02/2029	26/11/2028		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,02	2,82	2,63	2,44	2,41	2,22	2,20	2,02
			Fecha	01/12/2020	20/09/2020	13/07/2020	04/05/2020	23/04/2020	16/02/2020	06/02/2020	03/12/2019
		Amort. final	Años	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50
		Fecha	26/08/2021	26/05/2021	26/02/2021	26/11/2020	26/11/2020	26/08/2020	26/08/2020	26/05/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,05	8,91	8,79	8,69	8,36	8,27	7,95	7,87
			Fecha	13/12/2026	22/10/2026	10/09/2026	04/08/2026	05/04/2026	04/03/2026	06/11/2025	07/10/2025
Amort. final		Años	14,01	13,75	13,75	13,50	13,26	13,01	12,75	12,50	
	Fecha	26/11/2031	26/08/2031	26/08/2031	26/05/2031	26/02/2031	26/11/2030	26/08/2030	26/05/2030		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,02	2,82	2,63	2,44	2,41	2,22	2,20	2,02
			Fecha	01/12/2020	20/09/2020	13/07/2020	04/05/2020	23/04/2020	16/02/2020	06/02/2020	03/12/2019
		Amort. final	Años	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50
		Fecha	26/08/2021	26/05/2021	26/02/2021	26/11/2020	26/11/2020	26/08/2020	26/08/2020	26/05/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,86	9,75	9,71	9,71	9,42	9,16	9,16	8,91
			Fecha	04/10/2027	04/09/2027	19/08/2027	12/08/2027	20/04/2027	25/04/2027	07/01/2027	21/01/2027
Amort. final		Años	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	
	Fecha	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035		

*Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.

Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Serie A	91,90%	202.574.946,19	14,22%	1.295.300.000,00	5,20%
Serie B	4,10%	9.037.623,60	10,12%	27.700.000,00	3,15%
Serie C	4,00%	8.817.192,90	6,12%	27.000.000,00	1,15%
Emisión de Bonos		220.429.762,69		1.350.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,12%	13.500.000,00	1,15%	15.525.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		13.968.862,22	-0,350%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.009.566,58	
Ints. cobrados ptes de ingreso		30.022,03	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		13.500.000,00	0,670%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		5.671	14.973
Principal			
Pendiente vencimiento		220.157.095,89	1.350.011.122,77
Medio		38.821,57	90.163,03
Mínimo		24,55	23.621,12
Máximo		174.821,84	295.941,28
Interés nominal			
Medio ponderado		0,50%	3,25%
Mínimo		0,22%	2,41%
Máximo		3,54%	5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		134	277
Mínimo		02/12/2017	28/02/2005
Máximo		22/12/2035	22/12/2035
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		100,00%	100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%		3,30	6,93
10,01 - 20%		12,98	15,66
20,01 - 30%		18,93	25,20
30,01 - 40%		28,65	34,98
40,01 - 50%		27,20	45,02
50,01 - 60%		8,89	53,66
60,01 - 70%		0,07	62,31
70,01 - 80%			17,50
80,01 - 90%			21,50
90,01 - 100%			5,99
Medio ponderado		34,10	67,83
Mínimo		0,01	0,08
Máximo		62,56	98,81

Informe resumen

Fecha: 30/11/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
25/09/2003

NIF
V83756114

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Morgan Stanley
Bankinter
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Morgan Stanley
Société Générale
Fortis Bank
Ahorro Corporación S.V.
Bear Stearns
EBN Banco
Santander Central Hispano
Bankinter

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Calyon

Depositarario Activos
Bankinter

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,33%	0,31%	0,37%	0,50%
Tasa anual equivalente	4,40%	3,93%	3,71%	4,30%	5,82%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	10,10%	9,70%		
Aragón	1,47%	1,73%		
Asturias	2,28%	2,04%		
Canarias	4,14%	3,86%		
Cantabria	2,49%	2,61%		
Castilla y León	4,74%	4,86%		
Castilla-La Mancha	2,63%	2,39%		
Cataluña	23,78%	21,63%		
Comunidad Valenciana	7,10%	7,40%		
Extremadura	0,34%	0,52%		
Galicia	3,47%	3,28%		
Islas Baleares	1,81%	1,72%		
La Rioja	0,25%	0,34%		
Madrid	26,17%	28,89%		
Melilla	0,00%	0,00%		
Murcia	1,56%	1,67%		
Navarra	0,53%	0,50%		
País Vasco	7,15%	6,87%		

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	94	23.794,15	737,43	0,00	24.531,58	3,02	4.083.583,24	4.108.114,82	45,21	31,57
De > 1 a ≤ 2 Meses	25	17.594,97	930,37	0,00	18.525,34	2,28	1.278.233,28	1.296.758,62	14,27	35,27
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	14.123,01	735,50	0,00	14.858,51	1,83	668.884,66	683.743,17	7,52	33,16
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	6.641,81	446,34	0,00	7.088,15	0,87	301.103,14	308.191,29	3,39	25,42
De > 6 a < 12 Meses	10	23.060,32	1.586,74	0,00	24.647,06	3,04	295.558,91	320.205,97	3,52	35,53
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	56.415,37	2.697,21	0,00	59.112,58	7,28	316.759,39	375.871,97	4,14	31,03
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	15.206,46	1.289,72	0,00	16.496,18	2,03	87.493,85	103.990,03	1,14	39,94
De ≥ 2 Años	31	564.240,41	72.717,59	9.423,70	646.381,70	79,64	1.243.748,43	1.890.130,13	20,80	45,35
Subtotal	188	721.076,50	81.140,90	9.423,70	811.641,10	100,00	8.275.364,90	9.087.006,00	100,00	34,28
Dudosos (subjetivos)										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	188	721.076,50	81.140,90	9.423,70	811.641,10		8.275.364,90	9.087.006,00		34,28