

Informe resumen

Fecha: 31/05/2018
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

Depositarío 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 margen 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	14.389,80	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,230%	0,0000% 27/08/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	27/08/2018 "Pass-Through"	Aa1 AA+sf	Aaa AAA
		186.391.079,40 14,39%	1.295.300.000,00						
Serie B ES0313546014	30/09/2003 277	31.299,19	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,600%	0,2760% 27/08/2018 21,836402 Bruto 17,687486 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa3(sf) A+(sf)	A2 A+
		8.669.875,63 31,30%	27.700.000,00						
Serie C ES0313546022	30/09/2003 270	31.327,46	100.000,00	Variable Euribor 3M+1,350%	1,0260% 27/08/2018 81,247768 Bruto 65,810692 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A3(sf) A+(sf)	Baa3 BBB+
		8.458.414,20 31,33%	27.000.000,00						
Total		203.519.369,23	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	2,46	2,43	2,24	2,06	2,03	1,85	1,83	1,81
		Fecha	12/11/2020	30/10/2020	24/08/2020	17/06/2020	08/06/2020	02/04/2020	26/03/2020	19/03/2020	
		Amort. final	Años	3,00	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/05/2021	26/05/2021	26/02/2021	26/11/2020	26/11/2020	26/08/2020	26/08/2020	26/08/2020
		Fecha	4,69	4,48	4,28	4,10	3,93	3,77	3,62	3,48	
		Amort. final	Años	02/02/2023	18/11/2022	08/09/2022	03/07/2022	01/05/2022	04/03/2022	08/01/2022	17/11/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	11,25	11,00	10,51	10,25	10,00	9,76	9,25
		Fecha	26/11/2029	26/08/2029	26/05/2029	26/11/2028	26/08/2028	26/05/2028	26/02/2028	26/08/2027	
		Amort. final	Años	3,00	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/05/2021	26/05/2021	26/02/2021	26/11/2020	26/11/2020	26/08/2020	26/08/2020	26/08/2020
		Fecha	12,22	11,96	11,69	11,41	11,12	10,82	10,53	10,22	
		Amort. final	Años	12/08/2030	11/05/2030	02/02/2030	23/10/2029	08/07/2029	22/03/2029	02/12/2028	14/08/2028
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,00	12,76	12,51	12,25	12,00	11,76	11,51	11,25
		Fecha	26/05/2031	26/02/2031	26/11/2030	26/08/2030	26/05/2030	26/02/2030	26/11/2029	26/08/2029	
		Amort. final	Años	3,00	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/05/2021	26/05/2021	25/02/2021	26/11/2020	26/11/2020	26/08/2020	26/08/2020	26/08/2020
		Fecha	13,76	13,45	13,14	12,83	12,52	12,21	11,90	11,59	
		Amort. final	Años	20/04/2032	27/02/2032	03/10/2032	06/11/2031	05/09/2031	02/07/2031	24/04/2031	11/02/2031
*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	91,58%	186.391.079,40	15,04%	95,95%	1.295.300.000,00	5,20%
Serie B	4,26%	8.669.875,63	10,78%	2,05%	27.700.000,00	3,15%
Serie C	4,16%	8.458.414,20	6,62%	2,00%	27.000.000,00	1,15%
Emisión de Bonos		203.519.369,23			1.350.000.000,00	
Fondo de Reserva		6,62%	13.478.971,37	1,15%	15.525.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		13.972.065,58	-0,355%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		583.122,86	
Ints. cobrados ptes de ingreso		23.105,34	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		13.500.000,00	0,680%
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		5.441	14.973
Principal	Pendiente vencimiento	203.733.089,49	1.350.011.122,77
	Medio	37.444,05	90.163,03
	Mínimo	12,53	23.621,12
	Máximo	169.071,41	295.941,28
Interés nominal	Medio ponderado	0,45%	3,25%
	Mínimo	0,16%	2,41%
	Máximo	3,54%	5,00%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	130	277
	Mínimo	02/06/2018	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	% Cartera % P/V/T
0,01 - 10%		4,03	7,01
10,01 - 20%		14,30	15,50
20,01 - 30%		19,90	25,39
30,01 - 40%		27,55	34,86
40,01 - 50%		26,04	44,70
50,01 - 60%		7,26	53,25
60,01 - 70%		0,32	62,02
70,01 - 80%		0,20	75,00
80,01 - 90%		0,14	85,83
90,01 - 100%		0,06	93,82
110,01 - 120%		0,04	111,52
Medio ponderado		33,88	67,83
Mínimo		0,01	0,08
Máximo		627,84	98,81

Informe resumen

Fecha: 31/05/2018
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	0,16%	0,24%	0,34%	0,33%	0,49%
Tasa anual equivalente	1,89%	2,88%	4,04%	3,87%	5,76%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,11%	9,70%
Aragón	1,39%	1,73%
Asturias	2,23%	2,04%
Canarias	4,18%	3,86%
Cantabria	2,49%	2,61%
Castilla y León	4,66%	4,86%
Castilla-La Mancha	2,65%	2,39%
Cataluña	23,98%	21,63%
Comunidad Valenciana	7,15%	7,40%
Extremadura	0,34%	0,52%
Galicia	3,47%	3,28%
Islas Baleares	1,82%	1,72%
La Rioja	0,25%	0,34%
Madrid	26,11%	28,89%
Melilla	0,00%	0,00%
Murcia	1,55%	1,67%
Navarra	0,52%	0,50%
País Vasco	7,10%	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	85	19.495,02	568,76	0,00	20.063,78	2,41	3.796.010,10	3.816.073,88	48,13	27,72
De > 1 a = 2 Meses	21	14.175,65	514,75	0,00	14.690,40	1,77	934.391,08	949.081,48	11,97	28,37
De > 2 a = 3 Meses	6	7.201,59	290,92	0,00	7.492,51	0,90	338.967,00	346.459,51	4,37	38,80
De > 3 a = 6 Meses	4	5.894,29	347,17	0,00	6.241,46	0,75	130.378,06	136.619,52	1,72	33,69
De > 6 a < 12 Meses	9	16.323,29	1.114,80	0,00	17.438,09	2,10	258.691,44	276.129,53	3,48	32,75
De = 12 a < 18 Meses	8	49.615,71	2.056,57	0,00	51.672,28	6,22	253.004,76	304.677,04	3,84	30,51
De = 18 a < 24 Meses	5	30.013,95	1.656,34	0,00	31.670,29	3,81	134.045,02	165.715,31	2,09	32,13
De = 2 Años	32	609.620,18	72.172,31	0,00	681.792,49	82,04	1.252.264,92	1.934.057,41	24,39	43,38
Subtotal	170	752.339,68	78.721,62	0,00	831.061,30	100,00	7.097.752,38	7.928.813,68	100,00	31,43
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	170	752.339,68	78.721,62	0,00	831.061,30		7.097.752,38	7.928.813,68		31,43