

Informe resumen

Fecha: 30/06/2018
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
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Auditores Fondo
KPMG Auditores

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	14.389,80 186.391.079,40 14,39%	100.000,00 1.295.300.000,00	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 AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313546014	30/09/2003 277	31.299,19 8.669.875,63 31,30%	100.000,00 27.700.000,00	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	Aa1 A+(sf)	A2 A+
Serie C ES0313546022	30/09/2003 270	31.327,46 8.458.414,20 31,33%	100.000,00 27.000.000,00	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	A1 A+(sf)	Baa3 BBB+
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	2,42	2,24	2,06	2,03	1,85	1,84	1,82
		Fecha	09/11/2020	28/10/2020	23/08/2020	16/06/2020	08/06/2020	03/04/2020	28/03/2020	21/03/2020	
		Amort. final	Años	3,00	3,00	2,75	2,50	2,50	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	4,67	4,47	4,28	4,10	3,93	3,77	3,63	3,49	
		Amort. final	Años	26/01/2023	13/11/2022	05/09/2022	01/07/2022	02/05/2022	05/03/2022	11/01/2022	21/11/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26/11/2029	26/08/2029	26/05/2029	26/11/2028	26/08/2028	26/05/2028	26/02/2028	26/08/2027
		Fecha	3,00	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25	
		Amort. final	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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,21	11,95	11,69	11,41	11,12	10,82	10,53	10,23
		Fecha	08/08/2030	07/05/2030	30/01/2030	20/10/2029	06/07/2029	21/03/2029	02/12/2028	15/08/2028	
		Amort. final	Años	13,00	12,76	12,51	12,25	12,00	11,76	11,51	11,25
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26/05/2031	26/02/2031	26/11/2030	26/08/2030	26/05/2030	26/02/2030	26/11/2029	26/08/2029
		Fecha	3,00	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25	
		Amort. final	Años	25/05/2021	26/05/2021	25/02/2021	26/11/2020	26/11/2020	26/08/2020	26/08/2020	26/08/2020
	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	13,90	13,76	13,61	13,45	13,28	13,11	12,92	12,72	
		Amort. final	Años	19/04/2032	26/02/2032	02/01/2032	06/11/2031	05/09/2031	02/07/2031	25/04/2031	12/02/2031
		Fecha	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	
		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 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		16.152.011,10	-0,358%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.153.963,44	
Ints. cobrados ptes de ingreso		32.646,54	
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		5.405	14.973
Principal	Pendiente vencimiento	201.061.838,84	1.350.011.122,77
	Medio	37.199,23	90.163,03
	Mínimo	33,33	23.621,12
	Máximo	168.112,05	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)		129	277
Mínimo		01/07/2018	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%		4,16	7,02
10,01 - 20%		14,34	15,47
20,01 - 30%		20,36	25,37
30,01 - 40%		27,56	34,80
40,01 - 50%		25,90	44,58
50,01 - 60%		7,01	53,20
60,01 - 70%		0,24	62,19
70,01 - 80%		0,20	74,58
80,01 - 90%		0,17	85,77
90,01 - 100%		0,03	96,89
110,01 - 120%		0,04	110,57
Medio ponderado		33,06	67,83
Mínimo		0,02	0,08
Máximo		110,57	98,81

Informe resumen

Fecha: 30/06/2018
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
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Auditores Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,33%	0,26%	0,29%	0,32%	0,49%
Tasa anual equivalente	3,85%	3,13%	3,40%	3,81%	5,75%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	10,12%	9,70%		
Aragón	1,39%	1,73%		
Asturias	2,27%	2,04%		
Canarias	4,16%	3,86%		
Cantabria	2,47%	2,61%		
Castilla y León	4,64%	4,86%		
Castilla-La Mancha	2,65%	2,39%		
Cataluña	23,96%	21,63%		
Comunidad Valenciana	7,17%	7,40%		
Extremadura	0,34%	0,52%		
Galicia	3,48%	3,28%		
Islas Baleares	1,80%	1,72%		
La Rioja	0,25%	0,34%		
Madrid	26,09%	28,89%		
Melilla	0,00%	0,00%		
Murcia	1,55%	1,67%		
Navarra	0,52%	0,50%		
País Vasco	7,13%	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	72	16.354,91	410,98	0,00	16.765,89	2,08	2.987.995,83	3.004.761,72	43,05	29,71
De > 1 a = 2 Meses	14	9.102,34	320,96	0,00	9.423,30	1,17	744.411,75	753.835,05	10,80	25,51
De > 2 a = 3 Meses	9	11.294,31	429,82	0,00	11.724,13	1,45	575.912,13	587.636,26	8,42	33,14
De > 3 a = 6 Meses	2	1.854,88	103,39	0,00	1.958,27	0,24	29.477,47	31.435,74	0,45	15,59
De > 6 a < 12 Meses	9	19.099,57	1.283,13	0,00	20.382,70	2,53	292.942,56	313.325,26	4,49	32,57
De = 12 a < 18 Meses	8	51.121,46	2.041,56	0,00	53.163,02	6,59	249.744,32	302.907,34	4,34	30,33
De = 18 a < 24 Meses	5	30.818,04	1.696,57	0,00	32.514,61	4,03	132.910,51	165.425,12	2,37	32,07
De = 2 Años	31	592.048,47	68.574,47	0,00	660.622,94	81,91	1.160.038,64	1.820.661,58	26,08	42,68
Subtotal	150	731.693,98	74.860,88	0,00	806.554,86	100,00	6.173.433,21	6.979.988,07	100,00	32,04
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	150	731.693,98	74.860,88	0,00	806.554,86		6.173.433,21	6.979.988,07		32,04