

Informe resumen

Fecha: 31/08/2018
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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0313546006	30/09/2003 12.953	13.922,18 180.333.997,54 13,92%	100.000,00 1.295.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,230%	0,0000% 26/11/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	26/11/2018 "Pass-Through"	Aa1 AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313546014	30/09/2003 277	29.044,67 8.045.373,59 29,04%	100.000,00 27.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,600%	0,2810% 26/11/2018 20,630590 Bruto 16,710778 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa1 AA	A2 A+ AAA
Serie C ES0313546022	30/09/2003 270	29.070,90 7.849.143,00 29,07%	100.000,00 27.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,350%	1,0310% 26/11/2018 75,762803 Bruto 61,367870 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A1 AA	Baa3 BBB+
Total		196.228.514,13	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	0,43	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	2,33	2,30	2,11	1,92	1,90	1,88	1,69	1,68
		Fecha	22/12/2020	13/12/2020	05/10/2020	26/07/2020	19/07/2020	12/07/2020	05/05/2020	30/04/2020	
		Amort. final	Años	2,75	2,75	2,50	2,25	2,25	2,25	2,00	2,00
	Sin amortización opcional *	Fecha	26/05/2021	26/05/2021	26/02/2021	26/11/2020	26/11/2020	26/11/2020	26/08/2020	26/08/2020	
		Vida media	Años	4,90	4,68	4,50	4,30	4,14	3,96	3,82	3,69
		Fecha	19/07/2023	01/05/2023	24/02/2023	15/12/2022	17/10/2022	13/08/2022	21/06/2022	03/05/2022	
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	12,26	12,01	11,75	11,51	11,26	10,75	10,51	10,26
		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	
		Vida media	Años	2,33	2,30	2,11	1,92	1,90	1,88	1,69	1,68
	Sin amortización opcional *	Fecha	22/12/2020	13/12/2020	05/10/2020	26/07/2020	19/07/2020	12/07/2020	05/05/2020	30/04/2020	
		Amort. final	Años	2,75	2,75	2,50	2,25	2,25	2,25	2,00	2,00
		Fecha	26/05/2021	26/05/2021	26/02/2021	26/11/2020	26/11/2020	26/11/2020	26/08/2020	26/08/2020	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,29	9,23	8,92	8,88	8,58	8,55	8,25	7,96
		Fecha	08/12/2027	17/11/2027	27/07/2027	12/07/2027	24/03/2027	13/03/2027	24/11/2026	10/08/2026	
		Amort. final	Años	13,26	13,01	13,01	12,75	12,51	12,26	12,01	12,01
	Sin amortización opcional *	Fecha	26/11/2031	26/08/2031	26/08/2031	26/05/2031	26/02/2031	26/11/2030	26/08/2030	26/08/2030	
		Vida media	Años	2,33	2,30	2,11	1,92	1,90	1,88	1,69	1,68
		Fecha	22/12/2020	13/12/2020	05/10/2020	26/07/2020	19/07/2020	12/07/2020	05/05/2020	30/04/2020	
Fondo de Reserva	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,75	2,75	2,50	2,25	2,25	2,25	2,00	2,00
		Fecha	26/05/2021	26/05/2021	26/02/2021	26/11/2020	26/11/2020	26/11/2020	26/08/2020	26/08/2020	
		Vida media	Años	10,22	10,24	9,96	10,02	9,75	9,85	9,59	9,33
	Sin amortización opcional *	Fecha	12/11/2028	19/11/2028	09/08/2028	30/08/2028	23/05/2028	28/06/2028	26/03/2028	23/12/2027	
		Amort. final	Años	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26
		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	91,90%	180.333.997,54	14,98%	95,95%	1.295.300.000,00
Serie B	4,10%	8.045.373,59	10,88%	2,05%	27.700.000,00
Serie C	4,00%	7.849.143,00	6,88%	2,00%	27.000.000,00
Emisión de Bonos		196.228.514,13			1.350.000.000,00
Fondo de Reserva	6,88%	13.500.000,00		1,15%	15.525.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		13.947.213,46	-0,549%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		710.821,55	
Ints. cobrados ptes de ingreso		21.596,19	
Pasivo		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		5.361	14.973
Principal			
Pendiente vencimiento		196.376.858,80	1.350.011.122,77
Medio		36.630,64	90.163,03
Mínimo		22,21	23.621,12
Máximo		166.192,52	295.941,28
Interés nominal			
Medio ponderado		0,44%	3,25%
Mínimo		0,16%	2,41%
Máximo		3,54%	5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		128	277
Mínimo		30/05/2018	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
0,01 - 10%		4,43	7,04
10,01 - 20%		14,45	15,45
20,01 - 30%		20,81	25,34
30,01 - 40%		27,94	34,74
40,01 - 50%		25,61	44,49
50,01 - 60%		6,14	53,15
60,01 - 70%		0,22	63,71
70,01 - 80%		0,18	75,71
80,01 - 90%		0,14	85,65
90,01 - 100%		0,03	95,76
100,01 - 110%		0,04	108,66
Medio ponderado		32,66	67,83
Mínimo		0,02	0,08
Máximo		108,66	98,81

Informe resumen

Fecha: 31/08/2018
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	0,21%	0,25%	0,25%	0,32%	0,49%
Tasa anual equivalente	2,48%	3,00%	2,94%	3,75%	5,71%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	10,15%	9,70%		
Aragón	1,38%	1,73%		
Asturias	2,28%	2,04%		
Canarias	4,14%	3,86%		
Cantabria	2,47%	2,61%		
Castilla y León	4,65%	4,86%		
Castilla-La Mancha	2,61%	2,39%		
Cataluña	23,96%	21,63%		
Comunidad Valenciana	7,18%	7,40%		
Extremadura	0,34%	0,52%		
Galicia	3,49%	3,28%		
Islas Baleares	1,81%	1,72%		
La Rioja	0,23%	0,34%		
Madrid	26,08%	28,89%		
Melilla		0,00%		
Murcia	1,55%	1,67%		
Navarra	0,52%	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	76	18.305,07	426,25	0,00	18.731,32	2,24	3.036.236,76	3.054.968,08	44,89	28,84
De > 1 a = 2 Meses	11	7.838,12	223,49	0,00	8.061,61	0,97	456.157,32	464.218,93	6,82	26,96
De > 2 a = 3 Meses	8	9.468,39	473,83	0,00	9.942,22	1,19	500.270,50	510.212,72	7,50	34,33
De > 3 a = 6 Meses	3	5.193,73	179,37	0,00	5.373,10	0,64	176.583,51	181.956,61	2,67	32,78
De > 6 a < 12 Meses	10	23.507,11	1.593,18	0,00	25.100,29	3,01	307.270,22	332.370,51	4,88	32,86
De = 12 a < 18 Meses	6	29.461,74	972,02	0,00	30.433,76	3,65	110.726,25	141.160,01	2,07	24,28
De = 18 a < 24 Meses	5	48.377,65	2.254,04	0,00	50.631,69	6,07	221.655,41	272.287,10	4,00	33,28
De = 2 Años	32	616.747,37	69.787,43	0,00	686.534,80	82,24	1.162.212,64	1.848.747,44	27,16	42,65
Subtotal	151	758.899,18	75.909,61	0,00	834.808,79	100,00	5.971.112,61	6.805.921,40	100,00	32,26
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	151	758.899,18	75.909,61	0,00	834.808,79		5.971.112,61	6.805.921,40		32,26