

Informe resumen

Fecha: 30/09/2018
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
Morgan Stanley
Société Générale
Fortis Bank
Ahorro Corporación Financiera
Bear Stearns
EBN Banco
Banco Santander

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

Auditor 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+ AA
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 a Fecha de Pago 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	2,32	2,30	2,11	1,91	1,89	1,70	1,69	1,67
		Fecha	22/12/2020	12/12/2020	03/10/2020	25/07/2020	18/07/2020	09/05/2020	03/05/2020	28/04/2020	
		Amort. final	Años	2,75	2,75	2,50	2,25	2,00	2,00	2,00	
	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	
		Fecha	4,89	4,68	4,49	4,30	4,13	3,95	3,81	3,67	
		Amort. final	Años	18/07/2023	30/04/2023	22/02/2023	12/12/2022	14/10/2022	09/08/2022	17/06/2022	29/04/2022
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,32	2,30	2,11	1,91	1,89	1,70	1,69	1,67
		Fecha	22/12/2020	12/12/2020	03/10/2020	25/07/2020	18/07/2020	09/05/2020	03/05/2020	28/04/2020	
		Amort. final	Años	2,75	2,75	2,50	2,25	2,00	2,00	2,00	
	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	
		Fecha	9,28	9,22	8,91	8,86	8,56	8,53	8,23	7,93	
		Amort. final	Años	05/12/2027	13/11/2027	22/07/2027	05/07/2027	17/03/2027	04/03/2027	15/11/2026	30/07/2026
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,32	2,30	2,11	1,91	1,89	1,70	1,69	1,67
		Fecha	22/12/2020	12/12/2020	03/10/2020	25/07/2020	18/07/2020	09/05/2020	03/05/2020	28/04/2020	
		Amort. final	Años	2,75	2,75	2,50	2,25	2,00	2,00	2,00	
	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	
		Fecha	10,21	10,23	9,94	10,00	9,72	9,82	9,50	9,30	
		Amort. final	Años	09/11/2028	14/11/2028	03/08/2028	23/08/2028	15/05/2028	18/06/2028	15/03/2028	10/12/2027
		Amort. final	Años	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		16.263.540,13	-0,549%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		815.712,57	
Ints. cobrados ptes de ingreso		27.143,81	
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		5.339	14.973
Principal			
Pendiente vencimiento		194.007.458,01	1.350.011.122,77
Medio		36.337,79	90.163,03
Mínimo		16,65	23.621,12
Máximo		165.232,35	295.941,28
Interés nominal			
Medio ponderado		0,44%	3,25%
Mínimo		0,16%	2,41%
Máximo		3,53%	5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		127	277
Mínimo		07/10/2018	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%		4,52	7,02
10,01 - 20%		14,53	15,41
20,01 - 30%		21,31	25,38
30,01 - 40%		27,82	34,75
40,01 - 50%		25,43	44,44
50,01 - 60%		5,82	53,13
60,01 - 70%		0,17	64,36
70,01 - 80%		0,18	75,03
80,01 - 90%		0,14	85,12
90,01 - 100%		0,03	95,20
100,01 - 110%		0,04	107,71
Medio ponderado		32,47	67,83
Mínimo		0,01	0,08
Máximo		107,71	98,81

Informe resumen

Fecha: 30/09/2018
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
Morgan Stanley
Société Générale
Fortis Bank
Ahorro Corporación Financiera
Bear Stearns
EBN Banco
Banco Santander

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

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,24%	0,23%	0,24%	0,31%	0,49%
Tasa anual equivalente	2,86%	2,67%	2,90%	3,66%	5,70%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,15%	9,70%
Aragón	1,38%	1,73%
Asturias	2,28%	2,04%
Canarias	4,15%	3,86%
Cantabria	2,46%	2,61%
Castilla y León	4,66%	4,86%
Castilla-La Mancha	2,61%	2,39%
Cataluña	23,98%	21,63%
Comunidad Valenciana	7,18%	7,40%
Extremadura	0,34%	0,52%
Galicia	3,50%	3,28%
Islas Baleares	1,81%	1,72%
La Rioja	0,23%	0,34%
Madrid	26,06%	28,89%
Melilla		0,00%
Murcia	1,55%	1,67%
Navarra	0,52%	0,50%
País Vasco	7,16%	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	87	21.184,92	601,13	0,00	21.786,05	2,58	3.432.311,53	3.454.097,58	48,96	28,52
De > 1 a = 2 Meses	10	6.775,86	271,70	0,00	7.047,56	0,83	478.994,08	486.041,64	6,89	26,00
De > 2 a = 3 Meses	9	10.645,51	428,01	0,00	11.073,52	1,31	481.633,76	492.707,28	6,98	31,02
De > 3 a = 6 Meses	3	3.148,38	151,57	0,00	3.299,95	0,39	56.567,38	59.867,33	0,85	32,80
De > 6 a < 12 Meses	7	16.547,82	1.154,69	0,00	17.702,51	2,09	226.057,72	243.760,23	3,46	31,13
De = 12 a < 18 Meses	7	34.363,82	1.324,40	0,00	35.688,22	4,22	161.983,16	197.671,38	2,80	28,23
De = 18 a < 24 Meses	4	43.724,23	2.310,71	0,00	46.034,94	5,45	219.558,66	265.593,60	3,76	37,76
De ≥ 2 Años	33	632.309,06	70.221,52	0,00	702.530,58	83,12	1.152.399,15	1.854.929,73	26,29	41,69
Subtotal	160	768.699,60	76.463,73	0,00	845.163,33	100,00	6.209.505,44	7.054.668,77	100,00	31,51
Total	160	768.699,60	76.463,73	0,00	845.163,33		6.209.505,44	7.054.668,77		