

Informe resumen

Fecha: 31/03/2019
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 MOOD / SPOO	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0313546006	30/09/2003 12.953	12.806,13 165.877.801,89 12,81%	100.000,00 1.295.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,230%	0,0000% 27/05/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	27/05/2019 "Pass-Through"	Aa1 AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313546014	30/09/2003 277	26.716,34 7.400.426,18 26,72%	100.000,00 27.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,600%	0,2900% 27/05/2019 19,369347 Bruto 15,689171 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	26.740,47 7.219.926,90 26,74%	100.000,00 27.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,350%	1,0400% 27/05/2019 69,525222 Bruto 56,315430 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A1 AA	Baa3 BBB+
Total		180.498.154,97	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								
		% TACP Anual equivalente								
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,96	1,76	1,74	1,54	1,53	1,52	1,31
		Amort. final	Años	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50
		Fecha	26/05/2021	26/02/2021	26/02/2021	26/11/2020	26/11/2020	26/11/2020	26/08/2020	26/08/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,68	4,49	4,32	4,13	3,98	3,80	3,53
		Amort. final	Años	29/10/2023	24/08/2023	22/06/2023	13/04/2023	15/02/2023	13/12/2022	07/09/2022
		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	1,96	1,76	1,74	1,54	1,53	1,52	1,31
		Amort. final	Años	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50
		Fecha	26/05/2021	26/02/2021	26/02/2021	26/11/2020	26/11/2020	26/11/2020	26/08/2020	26/08/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,65	9,37	9,08	8,80	8,81	8,53	8,25
		Amort. final	Años	19/10/2028	08/07/2028	25/03/2028	13/12/2027	17/12/2027	05/09/2027	27/05/2027
		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
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,96	1,76	1,74	1,54	1,53	1,52	1,31
		Amort. final	Años	08/02/2021	28/11/2020	23/11/2020	10/09/2020	06/09/2020	02/09/2020	22/06/2020
		Fecha	26/05/2021	26/02/2021	26/02/2021	26/11/2020	26/11/2020	26/11/2020	26/08/2020	26/08/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,71	10,45	10,20	10,31	10,07	10,23	10,00
		Amort. final	Años	07/11/2029	06/08/2029	06/05/2029	16/06/2029	20/03/2029	16/05/2029	21/02/2029
		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%	165.877.801,89	15,58%	95,95%	1.295.300.000,00
Serie B	4,10%	7.400.426,18	11,48%	2,05%	27.700.000,00
Serie C	4,00%	7.219.926,90	7,48%	2,00%	27.000.000,00
Emisión de Bonos		180.498.154,97			1.350.000.000,00
Fondo de Reserva	7,48%	13.500.000,00		1,15%	15.525.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		16.347.421,30	-0,549%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.114.596,81	
Ints. cobrados ptes de ingreso		34.525,51	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		13.500.000,00	0,690%
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		5.123
Principal		14.973
Pendiente vencimiento		177.965.728,29
Medio		34.738,58
Mínimo		41,17
Máximo		159.461,66
Interés nominal		
Medio ponderado		0,46%
Mínimo		0,16%
Máximo		3,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)		123
Mínimo		05/04/2019
Máximo		22/12/2035
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año		100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%		4,93	6,91
10,01 - 20%		15,08	15,29
20,01 - 30%		24,67	25,52
30,01 - 40%		29,34	34,76
40,01 - 50%		23,02	43,95
50,01 - 60%		2,96	52,16
60,01 - 70%			13,22
70,01 - 80%			17,50
80,01 - 90%			25,24
90,01 - 100%			21,50
Medio ponderado		30,80	67,83
Mínimo		0,02	0,08
Máximo		58,08	98,81

Informe resumen

Fecha: 31/03/2019
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	0,49%	0,35%	0,41%	0,33%	0,49%
Tasa anual equivalente	5,71%	4,12%	4,79%	3,85%	5,67%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,13%	9,70%
Aragón	1,38%	1,73%
Asturias	2,28%	2,04%
Canarias	4,16%	3,86%
Cantabria	2,49%	2,61%
Castilla y León	4,68%	4,86%
Castilla-La Mancha	2,64%	2,39%
Cataluña	24,28%	21,63%
Comunidad Valenciana	7,15%	7,40%
Extremadura	0,35%	0,52%
Galicia	3,50%	3,28%
Islas Baleares	1,81%	1,72%
La Rioja	0,23%	0,34%
Madrid	25,76%	28,89%
Melilla		0,00%
Murcia	1,51%	1,67%
Navarra	0,49%	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	75	18.191,87	414,78	0,00	18.606,65	2,13	2.899.847,78	2.918.454,43	45,38	26,69
De > 1 a = 2 Meses	11	6.242,10	187,14	0,00	6.429,24	0,74	330.815,72	337.244,96	5,24	23,65
De > 2 a = 3 Meses	13	15.968,73	687,31	0,00	16.656,04	1,91	727.388,91	744.044,95	11,57	34,38
De > 3 a = 6 Meses	2	3.678,55	110,00	0,00	3.788,55	0,43	41.723,07	45.511,62	0,71	24,27
De > 6 a < 12 Meses	2	3.318,26	250,32	0,00	3.568,58	0,41	52.597,17	56.165,75	0,87	42,36
De = 12 a < 18 Meses	8	29.633,76	1.409,08	0,00	31.042,84	3,56	182.839,89	213.882,73	3,33	26,68
De = 18 a < 24 Meses	4	53.185,57	1.646,05	0,00	54.831,62	6,28	190.586,00	245.417,62	3,82	32,75
De ≥ 2 Años	35	673.663,19	63.855,17	0,00	737.518,36	84,53	1.132.942,07	1.870.460,43	29,08	41,31
Subtotal	150	803.882,03	68.559,85	0,00	872.441,88	100,00	5.558.740,61	6.431.182,49	100,00	30,74
Total	150	803.882,03	68.559,85	0,00	872.441,88		5.558.740,61	6.431.182,49		