

Informe resumen

Fecha: 31/03/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/03/2004

NIF
V83923425

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Deutsche Bank AG
Société Générale
Bankinter
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Deutsche Bank AG
Société Générale
CDC IXIS Capital Markets
EBN Banco
Dexia Bank
Fortis Bank
InverCaixa
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

Depositario 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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Moody´s / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0313548002	09/03/2004 10.293	18.373,89 189.122.449,77 18,37%	100.000,00 1.029.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 15/06/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/06/2017 "Pass-Through"	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313548010	09/03/2004 214	38.257,57 8.187.119,98 38,26%	100.000,00 21.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,480% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1500% 15/06/2017 14,665402 Bruto 11,878976 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A1sf Asf	A2 A
Serie C ES0313548028	09/03/2004 193	38.178,28 7.368.408,04 38,18%	100.000,00 19.300.000,00	Variable Euribor 3M+1,000% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,6700% 15/06/2017 65,369699 Bruto 52,944956 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa2sf BBB-sf	Baa3 BBB
Total		204.677.977,79	1.070.000.000,00						

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						
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha Amort. final	% TACP Anual equivalente		Años Fecha Amort. final	0,25 15/03/2022 15/03/2022	0,34 02/10/2020 22/07/2020	0,42 04/05/2020 14/05/2020	0,51 08/03/2020 04/01/2020	0,69 02/11/2019 02/11/2019
			1,00	2,00						
Serie A	Con amortización opcional *	Años Fecha Amort. final	3,97 03/03/2021 5,25	3,76 14/12/2020 5,00	3,55 02/10/2020 4,76	3,36 22/07/2020 4,51	3,17 14/05/2020 4,25	2,99 08/03/2020 4,00	2,81 04/01/2020 3,76	2,64 02/11/2019 3,51
		Años Fecha Amort. final	6,59 15/06/2022 15/03/2022	6,28 23/06/2023 20,77	5,98 07/03/2023 20,77	5,71 27/11/2022 20,77	5,45 26/08/2022 20,77	5,22 31/05/2022 20,77	4,99 11/03/2022 20,77	4,79 25/12/2021 20,77
		Años Fecha Amort. final	15/12/2037 15/12/2037	15/12/2037 15/12/2037	15/12/2037 15/12/2037	15/12/2037 15/12/2037	15/12/2037 15/12/2037	15/12/2037 15/12/2037	15/12/2037 15/12/2037	15/09/2020 15/09/2020
		Años Fecha Amort. final	3,97 03/03/2021 5,25	3,76 14/12/2020 5,00	3,55 02/10/2020 4,76	3,36 22/07/2020 4,51	3,17 14/05/2020 4,25	2,99 08/03/2020 4,00	2,81 04/01/2020 3,76	2,64 02/11/2019 3,51
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha Amort. final	6,59 15/06/2022 15/03/2022	6,28 23/06/2023 20,77	5,98 07/03/2023 20,77	5,71 27/11/2022 20,77	5,45 26/08/2022 20,77	5,22 31/05/2022 20,77	4,99 11/03/2022 20,77	4,79 25/12/2021 20,77
		Años Fecha Amort. final	15/12/2037 15/12/2037	15/12/2037 15/12/2037	15/12/2037 15/12/2037	15/12/2037 15/12/2037	15/12/2037 15/12/2037	15/12/2037 15/12/2037	15/12/2037 15/12/2037	15/09/2020 15/09/2020
		Años Fecha Amort. final	3,97 03/03/2021 5,25	3,76 14/12/2020 5,00	3,55 02/10/2020 4,76	3,36 22/07/2020 4,51	3,17 14/05/2020 4,25	2,99 08/03/2020 4,00	2,81 04/01/2020 3,76	2,64 02/11/2019 3,51
		Años Fecha Amort. final	15/12/2037 15/12/2037	15/12/2037 15/12/2037	15/12/2037 15/12/2037	15/12/2037 15/12/2037	15/12/2037 15/12/2037	15/12/2037 15/12/2037	15/12/2037 15/12/2037	15/09/2020 15/09/2020
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha Amort. final	6,59 15/06/2022 15/03/2022	6,28 23/06/2023 20,77	5,98 07/03/2023 20,77	5,71 27/11/2022 20,77	5,45 26/08/2022 20,77	5,22 31/05/2022 20,77	4,99 11/03/2022 20,77	4,79 25/12/2021 20,77
		Años Fecha Amort. final	15/12/2037 15/12/2037	15/12/2037 15/12/2037	15/12/2037 15/12/2037	15/12/2037 15/12/2037	15/12/2037 15/12/2037	15/12/2037 15/12/2037	15/12/2037 15/12/2037	15/09/2020 15/09/2020
		Años Fecha Amort. final	3,97 03/03/2021 5,25	3,76 14/12/2020 5,00	3,55 02/10/2020 4,76	3,36 22/07/2020 4,51	3,17 14/05/2020 4,25	2,99 08/03/2020 4,00	2,81 04/01/2020 3,76	2,64 02/11/2019 3,51
		Años Fecha Amort. final	15/12/2037 15/12/2037	15/12/2037 15/12/2037	15/12/2037 15/12/2037	15/12/2037 15/12/2037	15/12/2037 15/12/2037	15/12/2037 15/12/2037	15/12/2037 15/12/2037	15/09/2020 15/09/2020

* 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	92,40%	189.122.449,77	12,83%	96,20%	1.029.300.000,00
Serie B	4,00%	8.187.119,98	8,83%	2,00%	21.400.000,00
Serie C	3,60%	7.368.408,04	5,23%	1,80%	19.300.000,00
Emisión de Bonos		204.677.977,79			1.070.000.000,00
Fondo de Reserva	5,23%	10.700.000,00		1,50%	16.050.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		12.010.159,16	-0,350%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		687.283,66	
Ints. cobrados ptes de ingreso		31.638,70	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		10.700.000,00	5,640%
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		
		A la constitución
Número	4.522	12.377
Principal		
Pendiente vencimiento	203.654.404,65	1.070.001.023,98
Medio	45.036,36	86.450,76
Mínimo	0,32	19.271,74
Máximo	207.697,64	300.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,57%	3,02%
Mínimo	0,16%	2,36%
Máximo	3,93%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	160	272
Mínimo	02/04/2017	01/04/2005
Máximo	31/03/2038	31/03/2038
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)			
		A la constitución	
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	3,84	6,71	7,34
10,01 - 20%	10,60	15,52	2,21
20,01 - 30%	16,27	25,40	5,11
30,01 - 40%	20,58	35,11	8,44
40,01 - 50%	17,92	44,79	12,56
50,01 - 60%	22,15	54,88	16,33
60,01 - 70%	8,65	63,80	11,61
70,01 - 80%			2,87
80,01 - 90%			29,07
90,01 - 100%			11,48
Medio ponderado	38,96		64,30
Mínimo	0,00		0,37
Máximo	69,98		99,77

Informe resumen

Fecha: 31/03/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/03/2004

NIF
V83923425

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Deutsche Bank
Bankinter
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Deutsche Bank AG
Société Générale
CDC IXIS Capital Markets
EBN Banco
Dexia Bank
Fortis Bank
InverCaixa
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	0,40%	0,35%	0,37%	0,29%	0,50%
Tasa anual equivalente	4,68%	4,08%	4,41%	3,41%	5,87%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,44%	9,01%
Aragón	1,37%	1,72%
Asturias	1,83%	1,99%
Canarias	2,47%	2,96%
Cantabria	2,38%	2,65%
Castilla y León	4,38%	4,31%
Castilla-La Mancha	2,26%	1,89%
Cataluña	21,20%	17,54%
Comunidad Valenciana	6,12%	10,69%
Extremadura	0,67%	0,65%
Galicia	3,10%	3,11%
Islas Baleares	1,90%	1,72%
La Rioja	0,07%	0,17%
Madrid	26,54%	26,23%
Melilla		0,00%
Murcia	1,69%	2,03%
Navarra	0,29%	0,60%
País Vasco	15,31%	12,75%

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	99	23.477,01	766,73	2.686,98	26.930,72	4,21	3.819.472,85	3.846.403,57	45,25	26,47
De > 1 a ≤ 2 Meses	20	11.840,69	464,55	0,00	12.305,24	1,92	700.317,98	712.623,22	8,38	27,42
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	6.900,11	547,29	0,00	7.447,40	1,16	394.901,30	402.348,70	4,73	33,17
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	31.047,11	2.079,42	0,00	33.126,53	5,18	774.006,95	807.133,48	9,50	31,76
De > 6 a < 12 Meses	12	38.608,51	3.865,08	0,00	42.473,59	6,64	721.571,93	764.045,52	8,99	37,82
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	52.845,96	3.662,98	0,00	56.508,94	8,83	379.795,93	436.304,87	5,13	23,73
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	23.697,31	4.087,26	0,00	27.784,57	4,34	211.006,36	238.790,93	2,81	55,45
De ≥ 2 Años	26	372.409,69	61.057,38	0,00	433.467,07	67,72	858.573,18	1.292.040,25	15,20	34,49
Subtotal	194	560.826,39	76.530,69	2.686,98	640.044,06	100,00	7.859.646,48	8.499.690,54	100,00	29,39
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	194	560.826,39	76.530,69	2.686,98	640.044,06		7.859.646,48	8.499.690,54		29,39