

Informe resumen

Fecha: 30/06/2017
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	17.681,65 181.997.223,45 17,68%	100.000,00 1.029.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 15/09/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/09/2017 "Pass-Through"	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313548010	09/03/2004 214	36.816,21 7.878.668,94 36,82%	100.000,00 21.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,480% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1490% 15/09/2017 14,018795 Bruto 11,355224 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	36.739,91 7.090.802,63 36,74%	100.000,00 19.300.000,00	Variable Euribor 3M+1,000% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,6690% 15/09/2017 62,812999 Bruto 50,87529 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa2sf BBB-sf	Baa3 BBB
Total		196.966.695,02	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						
			% TACP Anual equivalente							
			1,00	2,00						
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,83	3,62	3,42	3,22	3,04	2,85	2,50
		Fecha	13/04/2021	25/01/2021	13/11/2020	03/09/2020	26/06/2020	20/04/2020	16/02/2020	15/12/2019
		Amort. final	Años	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,53	6,22	5,94	5,67	5,42	5,18	4,96
		Fecha	26/12/2023	03/09/2023	21/05/2023	12/02/2023	12/11/2022	19/08/2022	31/05/2022	17/03/2022
		Amort. final	Años	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,83	3,62	3,42	3,22	3,04	2,85	2,50
		Fecha	13/04/2021	25/01/2021	13/11/2020	03/09/2020	26/06/2020	20/04/2020	16/02/2020	15/12/2019
		Amort. final	Años	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,53	6,22	5,94	5,67	5,42	5,18	4,96
		Fecha	26/12/2023	03/09/2023	21/05/2023	12/02/2023	12/11/2022	19/08/2022	31/05/2022	17/03/2022
		Amort. final	Años	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,83	3,62	3,42	3,22	3,04	2,85	2,50
		Fecha	13/04/2021	25/01/2021	13/11/2020	03/09/2020	26/06/2020	20/04/2020	16/02/2020	15/12/2019
		Amort. final	Años	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,53	6,22	5,94	5,67	5,42	5,18	4,96
		Fecha	26/12/2023	03/09/2023	21/05/2023	12/02/2023	12/11/2022	19/08/2022	31/05/2022	17/03/2022
		Amort. final	Años	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52

* 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%	181.997.223,45	13,03%	96,20%	1.029.300.000,00	5,30%
Serie B	4,00%	7.878.668,94	9,03%	2,00%	21.400.000,00	3,30%
Serie C	3,60%	7.090.802,63	5,43%	1,80%	19.300.000,00	1,50%
Emisión de Bonos		196.966.695,02			1.070.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,43%	10.700.000,00		1,50%	16.050.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	11.712.802,94	-0,355%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	724.342,81		
Ints. cobrados ptes de ingreso	30.545,11		
Pasivo	Disponible	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			
		Actual	A la constitución
Número		4.399	12.377
Principal			
Pendiente vencimiento		196.199.675,01	1.070.001.023,98
Medio		44.600,97	86.450,76
Mínimo		21,55	19.271,74
Máximo		205.327,26	300.000,00
Interés nominal			
Medio ponderado		0,55%	3,02%
Mínimo		0,16%	2,36%
Máximo		3,93%	5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		159	272
Mínimo		03/07/2017	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/PVT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% PVT
0,01 - 10%		3,99	6,76
10,01 - 20%		10,70	15,49
20,01 - 30%		16,87	25,35
30,01 - 40%		21,00	35,15
40,01 - 50%		18,19	44,97
50,01 - 60%		21,48	54,76
60,01 - 70%		7,78	63,46
70,01 - 80%			11,61
80,01 - 90%			2,87
90,01 - 100%			29,07
			11,48
Medio ponderado		38,46	64,30
Mínimo		0,03	0,37
Máximo		69,20	99,77

Informe resumen

Fecha: 30/06/2017
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	0,24%	0,40%	0,38%	0,34%	0,50%
Tasa anual equivalente	2,88%	4,74%	4,41%	4,05%	5,85%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,41%	9,01%
Aragón	1,37%	1,72%
Asturias	1,85%	1,99%
Canarias	2,48%	2,96%
Cantabria	2,34%	2,65%
Castilla y León	4,41%	4,31%
Castilla-La Mancha	2,28%	1,89%
Cataluña	21,35%	17,54%
Comunidad Valenciana	5,97%	10,69%
Extremadura	0,68%	0,65%
Galicia	3,10%	3,11%
Islas Baleares	1,88%	1,72%
La Rioja	0,06%	0,17%
Madrid	26,43%	26,23%
Melilla		0,00%
Murcia	1,68%	2,03%
Navarra	0,29%	0,60%
País Vasco	15,45%	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	103	25.483,44	677,18	2.686,98	28.847,60	4,77	4.155.467,78	4.184.315,38	49,86	25,20
De > 1 a ≤ 2 Meses	20	15.117,53	653,19	0,00	15.770,72	2,61	851.848,39	867.619,11	10,34	26,83
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	6.070,81	405,56	0,00	6.476,37	1,07	283.519,72	289.996,09	3,46	28,46
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	21.644,39	1.322,80	0,00	22.967,19	3,80	511.834,48	534.801,67	6,37	34,16
De > 6 a < 12 Meses	14	47.463,35	3.528,92	0,00	50.992,27	8,43	657.411,19	708.403,46	8,44	32,05
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	38.481,35	2.422,31	0,00	40.903,66	6,76	317.016,91	357.920,57	4,26	24,78
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	9.870,15	1.627,35	0,00	11.497,50	1,90	76.076,36	87.573,86	1,04	56,44
De ≥ 2 Años	27	369.627,52	57.780,35	0,00	427.407,87	70,66	934.887,42	1.362.295,29	16,23	35,37
Subtotal	193	533.758,54	68.417,66	2.686,98	604.863,18	100,00	7.788.062,25	8.392.925,43	100,00	27,90
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	193	533.758,54	68.417,66	2.686,98	604.863,18		7.788.062,25	8.392.925,43		27,90