

Informe resumen

Fecha: 30/11/2017
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
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	17.114,11 176.155.534,23 17,11%	100.000,00 1.029.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 15/12/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/12/2017 "Pass-Through"	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313548010	09/03/2004 214	35.634,49 7.625.780,86 35,63%	100.000,00 21.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,480% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1510% 15/12/2017 13,601487 Bruto 11,017204 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	35.560,64 6.863.203,52 35,56%	100.000,00 19.300.000,00	Variable Euribor 3M+1,000% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,6710% 15/12/2017 60,315784 Bruto 48,855785 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa2sf BBB-sf	Baa3 BBB
Total		190.644.518,61	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)											
Serie A	Con amortización opcional *	% TACP Mensual		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	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
		Vida media	Años	3,53	3,32	2,98	2,93	2,74	2,55	2,37	2,34
Serie A	Con amortización opcional *	Amort. final	Fecha	25/06/2021	10/04/2021	05/12/2020	17/11/2020	09/09/2020	03/07/2020	29/04/2020	17/04/2020
		Amort. final	Fecha	4,50	4,25	3,75	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00
		Amort. final	Fecha	15/06/2022	15/03/2022	15/09/2021	15/09/2021	15/06/2021	15/03/2021	15/12/2020	15/12/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,99	5,69	5,39	5,14	4,90	4,66	4,44	4,26
		Amort. final	Fecha	11/12/2023	23/08/2023	04/05/2023	04/02/2023	06/11/2022	13/08/2022	25/05/2022	19/03/2022
		Amort. final	Fecha	15,76	15,26	14,76	14,51	14,01	13,51	13,01	12,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15/09/2033	15/03/2033	15/09/2032	15/06/2032	15/12/2031	15/06/2031	15/12/2030	15/09/2030
		Amort. final	Fecha	3,53	3,32	2,98	2,93	2,74	2,55	2,37	2,34
		Amort. final	Fecha	25/06/2021	10/04/2021	05/12/2020	17/11/2020	09/09/2020	03/07/2020	29/04/2020	17/04/2020
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Fecha	4,50	4,25	3,75	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00
		Amort. final	Fecha	15/06/2022	15/03/2022	15/09/2021	15/09/2021	15/06/2021	15/03/2021	15/12/2020	15/12/2020
		Amort. final	Fecha	10,65	10,31	10,20	9,69	9,43	9,20	9,01	8,59
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	07/08/2028	03/04/2028	25/02/2028	23/08/2027	20/05/2027	25/02/2027	16/12/2026	15/07/2026
		Amort. final	Fecha	17,51	17,26	16,76	16,51	16,01	15,51	15,01	14,76
		Amort. final	Fecha	15/06/2035	15/03/2035	15/09/2034	15/06/2034	15/12/2033	15/06/2033	15/12/2032	15/09/2032
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,53	3,32	2,98	2,93	2,74	2,55	2,37	2,34
		Amort. final	Fecha	25/06/2021	10/04/2021	05/12/2020	17/11/2020	09/09/2020	03/07/2020	29/04/2020	17/04/2020
		Amort. final	Fecha	4,50	4,25	3,75	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15/06/2022	15/03/2022	15/09/2021	15/09/2021	15/06/2021	15/03/2021	15/12/2020	15/12/2020
		Amort. final	Fecha	11,80	11,57	11,68	11,19	11,04	10,91	10,81	10,36
		Amort. final	Fecha	29/09/2029	06/07/2029	15/08/2029	19/02/2029	27/12/2028	10/11/2028	02/10/2028	21/04/2028
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Fecha	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01
		Amort. final	Fecha	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037

* 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%	176.155.534,23	13,21%	96,20%	1.029.300.000,00	5,30%
Serie B	4,00%	7.625.780,86	9,21%	2,00%	21.400.000,00	3,30%
Serie C	3,60%	6.863.203,52	5,61%	1,80%	19.300.000,00	1,50%
Emisión de Bonos		190.644.518,61			1.070.000.000,00	
Fondo de Reserva		5,61%	10.700.000,00	1,50%	16.050.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	16.228.157,08	-0,350%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	753.247,41		
Ints. cobrados ptes de ingreso	26.571,60		
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		4.252	12.377
Principal			
Pendiente vencimiento		185.438.292,64	1.070.001.023,98
Medio		43.612,02	86.450,76
Mínimo		13,67	19.271,74
Máximo		201.345,84	300.000,00
Interés nominal			
Medio ponderado	0,51%	3,02%	
Mínimo	0,15%	2,36%	
Máximo	3,93%	5,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		155	272
Mínimo		01/12/2017	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)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%		4,19	6,74
10,01 - 20%		11,12	15,48
20,01 - 30%		18,10	25,44
30,01 - 40%		20,99	35,19
40,01 - 50%		18,97	45,19
50,01 - 60%		20,42	54,64
60,01 - 70%		6,22	63,00
70,01 - 80%			2,87
80,01 - 90%			29,07
90,01 - 100%			11,48
Medio ponderado		37,64	64,30
Mínimo		0,01	0,37
Máximo		67,89	99,77

Informe resumen

Fecha: 30/11/2017
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	0,39%	0,26%	0,27%	0,35%	0,49%
Tasa anual equivalente	4,52%	3,07%	3,20%	4,12%	5,77%

Distribución geográfica				A la constitución
	Actual			
Andalucía	8,40%			9,01%
Aragón	1,37%			1,72%
Asturias	1,85%			1,99%
Canarias	2,40%			2,96%
Cantabria	2,29%			2,65%
Castilla y León	4,36%			4,31%
Castilla-La Mancha	2,31%			1,89%
Cataluña	21,44%			17,54%
Comunidad Valenciana	5,83%			10,69%
Extremadura	0,69%			0,65%
Galicia	3,07%			3,11%
Islas Baleares	1,92%			1,72%
La Rioja	0,06%			0,17%
Madrid	26,53%			26,23%
Melilla				0,00%
Murcia	1,65%			2,03%
Navarra	0,29%			0,60%
País Vasco	15,54%			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	98	27.421,80	767,18	2.686,98	30.875,96	5,32	4.702.417,04	4.733.293,00	54,84	28,39
De > 1 a ≤ 2 Meses	20	16.269,35	566,00	0,00	16.835,35	2,90	1.015.802,04	1.032.637,39	11,96	30,26
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	7.667,73	392,66	0,00	8.060,39	1,39	318.273,71	326.334,10	3,78	28,71
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	16.394,23	780,84	0,00	17.175,07	2,96	355.770,11	372.945,18	4,32	27,47
De > 6 a < 12 Meses	10	38.159,18	3.142,04	0,00	41.301,22	7,12	553.541,10	594.842,32	6,89	39,59
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	26.101,62	1.576,08	0,00	27.677,70	4,77	210.131,19	237.808,89	2,76	29,64
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	12.792,50	590,02	0,00	13.382,52	2,31	16.746,07	30.128,59	0,35	17,52
De ≥ 2 Años	27	366.353,01	58.198,54	0,00	424.551,55	73,22	879.338,70	1.303.890,25	15,11	36,90
Subtotal	184	511.159,42	66.013,36	2.686,98	579.859,76	100,00	8.052.019,96	8.631.879,72	100,00	30,19
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	184	511.159,42	66.013,36	2.686,98	579.859,76		8.052.019,96	8.631.879,72		30,19