

Informe resumen

Fecha: 28/02/2018
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 margen 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	16.556,10 170.411.937,30 16,56%	100.000,00 1.029.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 15/03/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/03/2018 "Pass-Through"	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313548010	09/03/2004 214	34.472,62 7.377.140,68 34,47%	100.000,00 21.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,480% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1510% 15/03/2018 13,013414 Bruto 10,540865 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa3(sf) A+(sf)	A2 A
Serie C ES0313548028	09/03/2004 193	34.401,18 6.639.427,74 34,40%	100.000,00 19.300.000,00	Variable Euribor 3M+1,000% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,6710% 15/03/2018 57,707979 Bruto 46,743463 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa1(sf) BBB(sf)	Baa3 BBB
Total		184.428.505,72	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 01/06/2021 4,00	3,01 19/03/2021 3,76	2,82 05/01/2021 3,51	2,62 26/10/2020 3,25	2,58 12/10/2020 3,25	2,40 05/08/2020 3,00
			1,00	2,00						
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha Amort. final	15/03/2022 5,87 26/01/2024 15,52 15/09/2033	15/12/2021 5,58 09/10/2023 15,01 15/09/2033	15/09/2021 5,30 30/06/2023 14,52 15/09/2032	15/06/2021 5,04 27/03/2023 14,01 15/03/2032	15/06/2021 4,82 06/01/2023 13,76 15/12/2031	15/03/2021 4,59 14/10/2022 13,26 15/12/2030	15/12/2020 4,37 27/07/2022 12,76 15/12/2030	15/12/2020 4,19 23/05/2022 12,51 15/09/2030
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha Amort. final	3,22 01/06/2021 4,00 15/03/2022	3,01 19/03/2021 3,76 15/12/2021	2,82 05/01/2021 3,51 15/09/2021	2,62 26/10/2020 3,25 15/06/2021	2,58 12/10/2020 3,25 15/06/2021	2,40 05/08/2020 3,00 15/03/2021	2,22 31/05/2020 2,76 15/12/2020	2,19 21/05/2020 2,76 15/12/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha Amort. final	10,88 27/01/2029 17,26 15/06/2035	10,55 30/09/2028 17,01 15/03/2035	10,26 14/06/2028 16,52 15/09/2034	10,00 11/03/2028 16,26 15/06/2034	9,52 17/09/2027 15,76 15/12/2033	9,30 01/07/2027 15,26 15/06/2033	9,12 27/04/2027 14,76 15/12/2032	8,71 27/11/2026 14,52 15/09/2032
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha Amort. final	3,22 01/06/2021 4,00 15/03/2022	3,01 19/03/2021 3,76 15/12/2021	2,82 05/01/2021 3,51 15/09/2021	2,62 26/10/2020 3,25 15/06/2021	2,58 12/10/2020 3,25 15/06/2021	2,40 05/08/2020 3,00 15/03/2021	2,22 31/05/2020 2,76 15/12/2020	2,19 21/05/2020 2,76 15/12/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha Amort. final	12,13 27/04/2030 19,77 15/12/2037	11,94 16/02/2030 19,77 15/12/2037	11,78 20/12/2029 19,77 15/12/2037	11,65 03/11/2029 19,77 15/12/2037	11,18 17/05/2029 19,77 15/12/2037	11,08 09/04/2029 19,77 15/12/2037	11,00 10/03/2029 19,77 15/12/2037	10,56 01/10/2028 19,77 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%	170.411.937,30	13,40%	1.029.300.000,00	5,30%
Serie B	4,00%	7.377.140,68	9,40%	21.400.000,00	3,30%
Serie C	3,60%	6.639.427,74	5,80%	19.300.000,00	1,50%
Emisión de Bonos		184.428.505,72		1.070.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,80%	10.700.000,00	1,50%	16.050.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		16.948.124,75	-0,363%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		715.035,16	
Ints. cobrados ptes de ingreso		28.606,06	
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		4.125	12.377
Principal			
Pendiente vencimiento		178.419.252,01	1.070.001.023,98
Medio		43.253,15	86.450,76
Mínimo		18,11	19.271,74
Máximo		198.943,35	300.000,00
Interés nominal			
Medio ponderado		0,48%	3,02%
Mínimo		0,05%	2,36%
Máximo		3,81%	5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		153	272
Mínimo		03/03/2018	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	% Cartera % P/V/T
0,01 - 10%		4,26	6,69
10,01 - 20%		11,54	15,47
20,01 - 30%		18,70	25,44
30,01 - 40%		21,10	35,17
40,01 - 50%		19,71	45,34
50,01 - 60%		19,68	54,68
60,01 - 70%		5,01	62,85
70,01 - 80%			11,61
80,01 - 90%			2,87
90,01 - 100%			29,07
			11,48
Medio ponderado		37,09	64,30
Mínimo		0,03	0,37
Máximo		67,10	99,77

Informe resumen

Fecha: 28/02/2018
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	0,34%	0,43%	0,34%	0,36%	0,49%
Tasa anual equivalente	3,97%	5,03%	4,06%	4,19%	5,76%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,39%	9,01%
Aragón	1,34%	1,72%
Asturias	1,85%	1,99%
Canarias	2,35%	2,96%
Cantabria	2,28%	2,65%
Castilla y León	4,34%	4,31%
Castilla-La Mancha	2,32%	1,89%
Cataluña	21,37%	17,54%
Comunidad Valenciana	5,81%	10,69%
Extremadura	0,69%	0,65%
Galicia	3,05%	3,11%
Islas Baleares	1,95%	1,72%
La Rioja	0,06%	0,17%
Madrid	26,72%	26,23%
Melilla		0,00%
Murcia	1,63%	2,03%
Navarra	0,28%	0,60%
País Vasco	15,56%	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	111	30.302,16	877,74	2.686,98	33.866,88	5,94	5.227.747,10	5.261.613,98	61,53	29,07
De > 1 a ≤ 2 Meses	16	11.330,10	388,74	0,00	11.718,84	2,05	621.121,50	632.840,34	7,40	20,76
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	3.662,06	205,83	0,00	3.867,89	0,68	208.120,24	211.988,13	2,48	25,14
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	17.912,34	703,39	0,00	18.615,73	3,26	449.683,99	468.299,72	5,48	30,20
De > 6 a < 12 Meses	11	38.080,32	2.861,03	0,00	40.941,35	7,18	522.974,05	563.915,40	6,59	35,10
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	17.060,78	863,34	0,00	17.924,12	3,14	97.141,96	115.066,08	1,35	30,42
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	19.917,36	1.192,81	0,00	21.110,17	3,70	88.271,62	109.381,79	1,28	35,33
De ≥ 24 a < 36 Meses	25	365.229,46	57.181,35	0,00	422.410,81	74,05	766.411,90	1.188.822,71	13,90	36,04
Subtotal	184	503.494,58	64.274,23	2.686,98	570.455,79	100,00	7.981.472,36	8.551.928,15	100,00	29,35
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	503.494,58	64.274,23	2.686,98	570.455,79		7.981.472,36	8.551.928,15		29,35