

Informe resumen

Fecha: 30/06/2018
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
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

Auditores 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 Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0313548002	09/03/2004 10.293	15.367,02 158.172.736,86 15,37%	100.000,00 1.029.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 17/09/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	17/09/2018 "Pass-Through"	Aa1 AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313548010	09/03/2004 214	31.996,76 6.847.306,64 32,00%	100.000,00 21.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,480% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1590% 17/09/2018 13,283988 Bruto 10,760030 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa1 A+(sf)	A2 A
Serie C ES0313548028	09/03/2004 193	31.930,44 6.162.574,92 31,93%	100.000,00 19.300.000,00	Variable Euribor 3M+1,000% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,6790% 17/09/2018 56,610896 Bruto 45,854826 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A2 BBB+	Baa3 BBB
Total		171.182.618,42	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					
			1,00	2,00						
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha Amort. final	3,05 01/07/2021 3,75 15/03/2022	2,85 19/04/2021 3,50 15/12/2021	2,65 07/02/2021 3,25 15/09/2021	2,46 28/11/2020 3,00 15/06/2021	2,43 17/11/2020 3,00 15/06/2021	2,24 10/09/2020 2,75 15/03/2021	2,22 31/08/2020 2,75 15/03/2021	2,04 28/06/2020 2,50 15/12/2020
			5,77 21/03/2024 15,26 15/09/2033	5,49 08/12/2023 14,76 15/03/2033	5,22 01/09/2023 14,26 15/09/2032	4,97 01/06/2023 13,76 15/03/2032	4,75 15/03/2023 13,51 15/12/2031	4,53 24/12/2022 13,01 15/06/2031	4,35 18/10/2022 12,76 15/03/2031	4,15 07/08/2022 12,26 15/09/2030
			3,05 01/07/2021 3,75 15/03/2022	2,85 19/04/2021 3,50 15/12/2021	2,65 07/02/2021 3,25 15/09/2021	2,46 28/11/2020 3,00 15/06/2021	2,43 17/11/2020 3,00 15/06/2021	2,24 10/09/2020 2,75 15/03/2021	2,22 31/08/2020 2,75 15/03/2021	2,04 28/06/2020 2,50 15/12/2020
			10,92 12/05/2029 17,01 15/06/2035	10,62 23/01/2029 16,76 15/03/2035	10,35 17/10/2028 16,26 15/09/2034	10,11 23/07/2028 16,01 15/06/2034	9,65 04/02/2028 15,51 15/12/2033	9,46 27/11/2027 15,01 15/06/2033	9,04 27/06/2027 14,76 15/03/2033	8,90 09/05/2027 14,26 15/09/2032
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha Amort. final	3,05 01/07/2021 3,75 15/03/2022	2,85 19/04/2021 3,50 15/12/2021	2,65 07/02/2021 3,25 15/09/2021	2,46 28/11/2020 3,00 15/06/2021	2,43 17/11/2020 3,00 15/06/2021	2,24 10/09/2020 2,75 15/03/2021	2,22 31/08/2020 2,75 15/03/2021	2,04 28/06/2020 2,50 15/12/2020
			10,92 12/05/2029 17,01 15/06/2035	10,62 23/01/2029 16,76 15/03/2035	10,35 17/10/2028 16,26 15/09/2034	10,11 23/07/2028 16,01 15/06/2034	9,65 04/02/2028 15,51 15/12/2033	9,46 27/11/2027 15,01 15/06/2033	9,04 27/06/2027 14,76 15/03/2033	8,90 09/05/2027 14,26 15/09/2032
			3,05 01/07/2021 3,75 15/03/2022	2,85 19/04/2021 3,50 15/12/2021	2,65 07/02/2021 3,25 15/09/2021	2,46 28/11/2020 3,00 15/06/2021	2,43 17/11/2020 3,00 15/06/2021	2,24 10/09/2020 2,75 15/03/2021	2,22 31/08/2020 2,75 15/03/2021	2,04 28/06/2020 2,50 15/12/2020
			12,20 24/08/2030 19,52 15/12/2037	12,05 29/06/2030 19,52 15/12/2037	11,92 14/05/2030 19,52 15/12/2037	11,83 10/04/2030 19,52 15/12/2037	11,39 31/10/2029 19,52 15/12/2037	11,32 06/10/2029 19,52 15/12/2037	10,89 01/05/2029 19,52 15/12/2037	10,85 18/04/2029 19,52 15/12/2037
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha Amort. final	3,05 01/07/2021 3,75 15/03/2022	2,85 19/04/2021 3,50 15/12/2021	2,65 07/02/2021 3,25 15/09/2021	2,46 28/11/2020 3,00 15/06/2021	2,43 17/11/2020 3,00 15/06/2021	2,24 10/09/2020 2,75 15/03/2021	2,22 31/08/2020 2,75 15/03/2021	2,04 28/06/2020 2,50 15/12/2020
			12,20 24/08/2030 19,52 15/12/2037	12,05 29/06/2030 19,52 15/12/2037	11,92 14/05/2030 19,52 15/12/2037	11,83 10/04/2030 19,52 15/12/2037	11,39 31/10/2029 19,52 15/12/2037	11,32 06/10/2029 19,52 15/12/2037	10,89 01/05/2029 19,52 15/12/2037	10,85 18/04/2029 19,52 15/12/2037
			3,05 01/07/2021 3,75 15/03/2022	2,85 19/04/2021 3,50 15/12/2021	2,65 07/02/2021 3,25 15/09/2021	2,46 28/11/2020 3,00 15/06/2021	2,43 17/11/2020 3,00 15/06/2021	2,24 10/09/2020 2,75 15/03/2021	2,22 31/08/2020 2,75 15/03/2021	2,04 28/06/2020 2,50 15/12/2020
			12,20 24/08/2030 19,52 15/12/2037	12,05 29/06/2030 19,52 15/12/2037	11,92 14/05/2030 19,52 15/12/2037	11,83 10/04/2030 19,52 15/12/2037	11,39 31/10/2029 19,52 15/12/2037	11,32 06/10/2029 19,52 15/12/2037	10,89 01/05/2029 19,52 15/12/2037	10,85 18/04/2029 19,52 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%	158.172.736,86	13,85%	96,20%	1.029.300.000,00	5,30%
Serie B	4,00%	6.847.306,64	9,85%	2,00%	21.400.000,00	3,30%
Serie C	3,60%	6.162.574,92	6,25%	1,80%	19.300.000,00	1,50%
Emisión de Bonos		171.182.618,42			1.070.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,25%	10.700.000,00		1,50%	16.050.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	11.796.717,84	-0,358%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	736.871,08		
Ints. cobrados ptes de ingreso	23.266,26		
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		4.008	12.377
Principal			
Pendiente vencimiento		170.170.192,98	1.070.001.023,98
Medio		42.457,63	86.450,76
Mínimo		16,39	19.271,74
Máximo		195.734,43	300.000,00
Interés nominal			
Medio ponderado		0,45%	3,02%
Mínimo		0,05%	2,36%
Máximo		3,81%	5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		151	272
Mínimo		11/07/2018	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
0,01 - 10%		4,84	6,77
10,01 - 20%		11,77	15,43
20,01 - 30%		19,93	25,28
30,01 - 40%		21,16	35,08
40,01 - 50%		19,90	45,28
50,01 - 60%		18,39	54,46
60,01 - 70%		3,92	62,51
70,01 - 80%			11,61
80,01 - 90%	0,07	80,90	29,07
90,01 - 100%			11,48
Medio ponderado		36,15	64,30
Mínimo		0,02	0,37
Máximo		80,90	99,77

Informe resumen

Fecha: 30/06/2018
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
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

Auditores Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,33%	0,31%	0,33%	0,49%
Tasa anual equivalente	4,35%	3,94%	3,61%	3,87%	5,71%

Distribución geográfica				A la constitución
	Actual			
Andalucía	8,33%			9,01%
Aragón	1,34%			1,72%
Asturias	1,88%			1,99%
Canarias	2,35%			2,96%
Cantabria	2,28%			2,65%
Castilla y León	4,35%			4,31%
Castilla-La Mancha	2,35%			1,89%
Cataluña	21,34%			17,54%
Comunidad Valenciana	5,73%			10,69%
Extremadura	0,69%			0,65%
Galicia	2,99%			3,11%
Islas Baleares	1,96%			1,72%
La Rioja	0,06%			0,17%
Madrid	26,78%			26,23%
Melilla				0,00%
Murcia	1,63%			2,03%
Navarra	0,28%			0,60%
País Vasco	15,70%			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	93	27.788,07	792,31	2.686,98	31.267,36	5,34	4.230.669,99	4.261.937,35	59,21	28,14	
De > 1 a = 2 Meses	8	5.002,34	146,67	0,00	5.149,01	0,88	280.719,31	285.868,32	3,97	23,76	
De > 2 a = 3 Meses	8	7.024,04	305,06	0,00	7.329,10	1,25	235.283,12	242.612,22	3,37	33,56	
De > 3 a = 6 Meses	8	14.540,14	828,92	0,00	15.369,06	2,63	402.816,97	418.186,03	5,81	33,24	
De > 6 a < 12 Meses	10	27.865,20	1.631,73	0,00	29.496,93	5,04	441.865,43	471.362,36	6,55	32,68	
De = 12 a < 18 Meses	4	16.418,38	863,06	0,00	17.281,44	2,95	127.380,20	144.661,64	2,01	35,40	
De = 18 a < 24 Meses	1	13.489,86	758,96	0,00	14.248,82	2,43	64.433,56	78.682,38	1,09	42,52	
De = 2 Años	28	405.644,01	59.625,00	0,00	465.269,01	79,48	829.932,13	1.295.201,14	17,99	37,91	
Subtotal	160	517.772,04	64.951,71	2.686,98	585.410,73	100,00	6.613.100,71	7.198.511,44	100,00	30,27	
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	160	517.772,04	64.951,71	2.686,98	585.410,73		6.613.100,71	7.198.511,44		30,27	