

Informe resumen

Fecha: 31/08/2018
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 AA-	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	0,25	0,34	0,43	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
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,03	2,84	2,65	2,62	2,43	2,25	2,23	2,05
			Fecha	26/06/2021	16/04/2021	05/02/2021	24/01/2021	18/11/2020	12/09/2020	04/09/2020	02/07/2020
		Amort. final	Años	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	15/03/2022	15/12/2021	15/09/2021	15/09/2021	15/06/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/12/2020
			Años	5,74	5,47	5,21	4,97	4,76	4,55	4,37	4,18
		Amort. final	Fecha	11/03/2024	02/12/2023	29/08/2023	01/06/2023	19/03/2023	30/12/2022	27/10/2022	18/08/2022
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,26	14,76	14,26	13,76	13,51	13,01	12,76	12,26
			Fecha	15/09/2033	15/03/2033	15/09/2032	15/03/2032	15/03/2031	15/06/2031	15/03/2031	15/09/2030
		Amort. final	Años	3,03	2,84	2,65	2,62	2,43	2,25	2,23	2,05
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	26/06/2021	16/04/2021	05/02/2021	24/01/2021	18/11/2020	12/09/2020	04/09/2020	02/07/2020
			Años	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50
		Amort. final	Fecha	15/03/2022	15/12/2021	15/09/2021	15/09/2021	15/06/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/12/2020
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,87	10,59	10,34	10,12	9,67	9,50	9,09	8,97
			Fecha	24/04/2029	11/01/2029	12/10/2028	24/07/2028	12/02/2028	11/12/2027	16/07/2027	02/06/2027
		Amort. final	Años	17,01	16,76	16,26	16,01	15,51	15,01	14,76	14,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	15/06/2035	15/03/2035	15/09/2034	15/06/2034	15/12/2033	15/06/2033	15/03/2033	15/09/2032
			Años	3,03	2,84	2,65	2,62	2,43	2,25	2,23	2,05
		Amort. final	Fecha	26/06/2021	16/04/2021	05/02/2021	24/01/2021	18/11/2020	12/09/2020	04/09/2020	02/07/2020
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50
			Fecha	15/03/2022	15/12/2021	15/09/2021	15/09/2021	15/06/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/12/2020
		Amort. final	Años	12,14	12,01	11,91	11,83	11,41	11,36	10,95	10,93
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	03/08/2030	15/06/2030	08/05/2030	12/04/2030	08/11/2029	21/10/2029	23/05/2029	17/05/2029
			Años	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52
		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%	158.172.736,86	13,85%	1.029.300.000,00	5,30%
Serie B	4,00%	6.847.306,64	9,85%	21.400.000,00	3,30%
Serie C	3,60%	6.162.574,92	6,25%	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		15.797.311,48	-0,549%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		554.359,03	
Ints. cobrados ptes de ingreso		18.870,23	
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		
		A la constitución
Número	3.975	12.377
Principal	Pendiente vencimiento	166.470.304,06
	Medio	41.879,32
	Mínimo	15,52
	Máximo	194.127,57
Interés nominal	Medio ponderado	0,44%
	Mínimo	0,05%
	Máximo	3,81%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	149
	Mínimo	09/09/2018
	Máximo	31/03/2038
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año		100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
		A la constitución	
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%		4,90	6,68
10,01 - 20%		11,71	15,32
20,01 - 30%		20,64	25,17
30,01 - 40%		20,98	35,00
40,01 - 50%		20,27	45,15
50,01 - 60%		18,01	54,37
60,01 - 70%		3,42	62,35
70,01 - 80%		0,07	79,99
80,01 - 90%			29,07
90,01 - 100%			11,48
Medio ponderado		35,79	64,30
Mínimo		0,02	0,37
Máximo		79,99	99,77

Informe resumen

Fecha: 31/08/2018
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	0,10%	0,27%	0,29%	0,32%	0,49%
Tasa anual equivalente	1,23%	3,23%	3,39%	3,72%	5,68%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,28%	9,01%
Aragón	1,34%	1,72%
Asturias	1,86%	1,99%
Canarias	2,34%	2,96%
Cantabria	2,28%	2,65%
Castilla y León	4,34%	4,31%
Castilla-La Mancha	2,36%	1,89%
Cataluña	21,40%	17,54%
Comunidad Valenciana	5,68%	10,69%
Extremadura	0,69%	0,65%
Galicia	2,98%	3,11%
Islas Baleares	1,97%	1,72%
La Rioja	0,06%	0,17%
Madrid	26,79%	26,23%
Melilla		0,00%
Murcia	1,61%	2,03%
Navarra	0,28%	0,60%
País Vasco	15,73%	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	81	20.960,77	635,38	2.686,98	24.283,13	4,14	3.773.640,40	3.797.923,53	56,96	26,91
De > 1 a = 2 Meses	11	7.505,99	198,09	0,00	7.704,08	1,31	321.999,86	329.703,94	4,94	14,48
De > 2 a = 3 Meses	5	3.689,71	166,65	0,00	3.856,36	0,66	138.021,70	141.878,06	2,13	36,31
De > 3 a = 6 Meses	7	13.597,86	595,44	0,00	14.193,30	2,42	303.174,65	317.367,95	4,76	35,13
De > 6 a < 12 Meses	11	34.337,24	2.102,01	0,00	36.439,25	6,21	538.017,70	574.456,95	8,62	30,05
De = 12 a < 18 Meses	4	17.793,98	902,40	0,00	18.696,38	3,18	125.136,66	143.833,04	2,16	35,20
De = 18 a < 24 Meses	1	14.729,20	808,12	0,00	15.537,32	2,65	63.194,22	78.731,54	1,18	42,55
De = 2 Años	27	406.256,24	60.208,27	0,00	466.464,51	79,44	817.525,64	1.283.990,15	19,26	39,17
Subtotal	147	518.870,99	65.616,36	2.686,98	587.174,33	100,00	6.080.710,83	6.667.885,16	100,00	28,41
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	147	518.870,99	65.616,36	2.686,98	587.174,33		6.080.710,83	6.667.885,16		28,41