

Informe resumen

Fecha: 31/01/2019
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
Deutsche Bank
Société Générale
CDC IXIS Capital Markets
EBN Banco
Dexia Bank
Fortis Bank
InverCaixa

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

Auditor 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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0313548002	09/03/2004 10.293	14.279,35 146.977.349,55 14,28%	100.000,00 1.029.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 15/03/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/03/2019 "Pass-Through"	Aa1 AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313548010	09/03/2004 214	29.732,04 6.362.656,56 29,73%	100.000,00 21.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,480% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1690% 15/03/2019 12,282636 Bruto 9,948935 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	29.670,42 5.726.391,06 29,67%	100.000,00 19.300.000,00	Variable Euribor 3M+1,000% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,6890% 15/03/2019 49,971581 Bruto 40,476981 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A2 BBB+	Baa3 BBB
Total		159.066.397,17	1.070.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago 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	2,70	2,50	2,30	2,27	2,08	1,89	1,87	1,85
		Amort. final	Fecha	26/08/2021	15/06/2021	03/04/2021	24/03/2021	13/01/2021	04/11/2020	29/10/2020	22/10/2020
			Años	3,24	3,00	2,75	2,75	2,50	2,24	2,24	2,24
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/03/2022	15/12/2021	15/09/2021	15/09/2021	15/06/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021
		Amort. final	Fecha	13/07/2024	03/04/2024	29/12/2023	30/09/2023	17/07/2023	28/04/2023	22/02/2023	12/12/2022
			Años	14,76	14,25	13,76	13,25	13,00	12,50	12,25	11,75
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,70	2,50	2,30	2,27	2,08	1,89	1,87	1,85
		Amort. final	Fecha	26/08/2021	15/06/2021	03/04/2021	24/03/2021	13/01/2021	04/11/2020	29/10/2020	22/10/2020
			Años	3,24	3,00	2,75	2,75	2,50	2,24	2,24	2,24
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/03/2022	15/12/2021	15/09/2021	15/09/2021	15/06/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021
		Amort. final	Fecha	21/12/2029	14/09/2029	20/06/2029	06/04/2029	23/10/2028	26/08/2028	30/03/2028	21/02/2028
			Años	16,50	16,25	15,76	15,50	15,01	14,50	14,25	13,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,70	2,50	2,30	2,27	2,08	1,89	1,87	1,85
		Amort. final	Fecha	26/08/2021	15/06/2021	03/04/2021	24/03/2021	13/01/2021	04/11/2020	29/10/2020	22/10/2020
			Años	3,24	3,00	2,75	2,75	2,50	2,24	2,24	2,24
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/03/2022	15/12/2021	15/09/2021	15/09/2021	15/06/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021
		Amort. final	Fecha	12,27	12,38	12,38	12,29	11,29	11,21	11,21	11,21
			Años	30/04/2031	21/03/2031	21/02/2031	05/02/2031	05/09/2030	29/08/2030	31/03/2030	06/04/2030
	Amort. final	Fecha	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	
		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%	146.977.349,55	14,33%	96,20%	1.029.300.000,00
Serie B	4,00%	6.362.656,56	10,33%	2,00%	21.400.000,00
Serie C	3,60%	5.726.391,06	6,73%	1,80%	19.300.000,00
Emisión de Bonos		159.066.397,17			1.070.000.000,00
Fondo de Reserva	6,73%	10.700.000,00		1,50%	16.050.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	14.587.139,23	-0,549%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	547.315,77		
Ints. cobrados ptes de ingreso	17.951,68		
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		3.842	12.377
Principal			
Pendiente vencimiento		155.522.168,68	1.070.001.023,98
Medio		40.479,48	86.450,76
Mínimo		13,30	19.271,74
Máximo		190.091,89	300.000,00
Interés nominal			
Medio ponderado		0,45%	3,02%
Mínimo		0,11%	2,36%
Máximo		3,85%	5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		146	272
Mínimo		03/02/2019	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%		4,97	6,65
10,01 - 20%		12,24	15,42
20,01 - 30%		20,81	24,91
30,01 - 40%		22,09	34,69
40,01 - 50%		20,90	45,10
50,01 - 60%		16,95	54,13
60,01 - 70%		2,05	61,91
70,01 - 80%			11,61
80,01 - 90%			2,87
90,01 - 100%			29,07
			11,48
Medio ponderado		34,93	64,30
Mínimo		0,02	0,37
Máximo		64,19	99,77

Informe resumen

Fecha: 31/01/2019
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
Deutsche Bank
Société Générale
CDC IXIS Capital Markets
EBN Banco
Dexia Bank
Fortis Bank
InverCaixa

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

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,45%	0,55%	0,40%	0,36%	0,49%
Tasa anual equivalente	5,22%	6,41%	4,74%	4,29%	5,67%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	8,22%	9,01%		
Aragón	1,25%	1,72%		
Asturias	1,83%	1,99%		
Canarias	2,37%	2,96%		
Cantabria	2,23%	2,65%		
Castilla y León	4,34%	4,31%		
Castilla-La Mancha	2,37%	1,89%		
Cataluña	21,60%	17,54%		
Comunidad Valenciana	5,66%	10,69%		
Extremadura	0,71%	0,65%		
Galicia	2,95%	3,11%		
Islas Baleares	1,99%	1,72%		
La Rioja	0,06%	0,17%		
Madrid	26,74%	26,23%		
Melilla		0,00%		
Murcia	1,58%	2,03%		
Navarra	0,27%	0,60%		
País Vasco	15,83%	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	65	16.041,39	290,48	2.686,98	19.018,85	3,03	2.679.358,25	2.698.377,10	45,14	25,12
De > 1 a = 2 Meses	15	10.800,22	366,46	0,00	11.166,68	1,78	566.023,44	577.190,12	9,66	24,33
De > 2 a = 3 Meses	8	8.823,12	429,91	0,00	9.253,03	1,47	377.312,44	386.565,47	6,47	29,79
De > 3 a = 6 Meses	8	11.922,49	406,60	0,00	12.329,09	1,96	216.928,27	229.257,36	3,84	24,70
De > 6 a < 12 Meses	10	31.690,39	1.581,27	0,00	33.271,66	5,30	444.385,36	477.657,02	7,99	24,99
De = 12 a < 18 Meses	2	19.117,47	1.214,77	0,00	20.332,24	3,24	159.881,66	180.213,90	3,01	31,37
De = 18 a < 24 Meses	2	7.770,04	406,49	0,00	8.176,53	1,30	59.202,17	67.378,70	1,13	33,67
De ≥ 2 Años	28	451.449,96	62.617,68	0,00	514.067,64	81,91	846.542,33	1.360.609,97	22,76	37,23
Subtotal	138	557.615,08	67.313,66	2.686,98	627.615,72	100,00	5.349.633,92	5.977.249,64	100,00	27,57
Total	138	557.615,08	67.313,66	2.686,98	627.615,72		5.349.633,92	5.977.249,64		