

Informe resumen

Fecha: 28/02/2019
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
Serie A	Con amortización opcional *	% TACP Anual equivalente								
		Vida media	Años	2,70	2,50	2,30	2,27	2,08	1,89	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
		Fecha	15/03/2022	15/12/2021	15/09/2021	15/09/2021	15/06/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,58	5,30	5,04	4,79	4,59	4,37	3,99
		Amort. final	Fecha	13/07/2024	03/04/2024	29/12/2023	30/09/2023	17/07/2023	28/04/2023	22/02/2023
		Años	14,76	14,25	13,76	13,25	13,00	12,50	12,25	11,75
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Fecha	15/09/2033	15/03/2033	15/09/2032	15/03/2032	15/12/2031	15/06/2031	15/09/2030
		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
	Sin amortización opcional *	Años	3,24	3,00	2,75	2,75	2,50	2,24	2,24	2,24
		Fecha	15/03/2022	15/12/2021	15/09/2021	15/09/2021	15/06/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021
		Años	11,02	10,75	10,52	10,31	9,86	9,70	9,29	9,19
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Fecha	15/06/2035	15/03/2035	15/09/2034	15/06/2034	15/12/2033	15/06/2033	15/03/2033
		Años	16,50	16,25	15,76	15,50	15,01	14,50	14,25	13,76
		Fecha	15/03/2037	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,70	2,50	2,30	2,27	2,08	1,89	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
		Años	3,24	3,00	2,75	2,75	2,50	2,24	2,24	2,24
	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	15/03/2022	15/12/2021	15/09/2021	15/09/2021	15/06/2021	15/03/2021	15/03/2021
		Años	12,38	12,27	12,19	12,15	11,73	11,71	11,29	11,31
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	30/04/2031	21/03/2031	21/02/2031	05/02/2031	05/09/2030	29/08/2030	31/03/2030
		Años	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	16.217.071,82	-0,549%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	638.798,00		
Ints. cobrados ptes de ingreso	23.103,84		
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		3.817	12.377
Principal			
Pendiente vencimiento		153.833.856,59	1.070.001.023,98
Medio		40.302,29	86.450,76
Mínimo		12,85	19.271,74
Máximo		189.283,60	300.000,00
Interés nominal			
Medio ponderado		0,46%	3,02%
Mínimo		0,11%	2,36%
Máximo		3,85%	5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		146	272
Mínimo		01/03/2019	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/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		4,96	6,60
10,01 - 20%		12,36	15,43
20,01 - 30%		20,85	24,85
30,01 - 40%		22,20	34,62
40,01 - 50%		21,19	45,09
50,01 - 60%		16,38	54,03
60,01 - 70%		2,06	61,65
70,01 - 80%			11,61
80,01 - 90%			2,87
90,01 - 100%			29,07
			84,37
			93,82
Medio ponderado		34,78	64,30
Mínimo		0,02	0,37
Máximo		63,93	99,77

Informe resumen

Fecha: 28/02/2019
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	0,14%	0,44%	0,41%	0,35%	0,48%
Tasa anual equivalente	1,69%	5,12%	4,81%	4,10%	5,65%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,20%	9,01%
Aragón	1,25%	1,72%
Asturias	1,83%	1,99%
Canarias	2,38%	2,96%
Cantabria	2,23%	2,65%
Castilla y León	4,32%	4,31%
Castilla-La Mancha	2,38%	1,89%
Cataluña	21,60%	17,54%
Comunidad Valenciana	5,65%	10,69%
Extremadura	0,71%	0,65%
Galicia	2,94%	3,11%
Islas Baleares	2,00%	1,72%
La Rioja	0,06%	0,17%
Madrid	26,77%	26,23%
Melilla		0,00%
Murcia	1,58%	2,03%
Navarra	0,27%	0,60%
País Vasco	15,86%	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	95	25.485,09	517,70	2.686,98	28.689,77	4,44	3.909.865,27	3.938.555,04	56,64	24,50
De > 1 a = 2 Meses	8	6.032,17	124,36	0,00	6.156,53	0,95	218.569,18	224.725,71	3,23	17,07
De > 2 a = 3 Meses	8	9.983,07	509,09	0,00	10.492,16	1,62	422.444,31	432.936,47	6,23	39,52
De > 3 a = 6 Meses	10	13.282,49	528,08	0,00	13.810,57	2,14	224.542,26	236.352,83	3,43	24,30
De > 6 a < 12 Meses	9	35.234,82	1.774,32	0,00	37.009,14	5,72	474.347,87	511.357,01	7,35	28,36
De = 12 a < 18 Meses	3	20.616,63	1.268,55	0,00	21.885,18	3,39	158.614,41	180.499,59	2,60	24,48
De = 18 a < 24 Meses	2	8.113,05	421,29	0,00	8.534,34	1,32	58.859,16	67.393,50	0,97	33,68
De ≥ 2 Años	28	456.968,83	62.966,27	0,00	519.935,10	80,42	839.700,40	1.359.635,50	19,55	37,21
Subtotal	163	575.716,15	68.109,66	2.686,98	646.512,79	100,00	6.306.942,86	6.953.455,65	100,00	26,88
Total	163	575.716,15	68.109,66	2.686,98	646.512,79		6.306.942,86	6.953.455,65		