

Informe resumen

Fecha: 30/04/2017
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Fecha constitución
27/06/2005

NIF
V84388115

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter
BNP Paribas

Asegurador y Colocadores Bonos
BNP Paribas
Bankinter

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Calyon

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0313529002	01/07/2005 800		100.000,00 80.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,080% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/06/2017	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	28.136,62 443.264.311,48 28,14%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 21/06/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313529028	01/07/2005 207	55.636,29 11.516.712,03 55,64%	100.000,00 20.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 21/06/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A2sf Asf	A1 A
Serie C ES0313529036	01/07/2005 224	55.637,93 12.462.896,32 55,64%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3710% 21/06/2017 52,750940 Bruto 42,728261 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa2sf BB+sf	Baa1 BBB-
Serie D ES0313529044	01/07/2005 191	55.643,30 10.627.870,30 55,64%	100.000,00 19.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	1,6710% 21/06/2017 237,615439 Bruto 192,468506 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba3sf B-sf	Ba3 BB-
Serie E ES0313529051	01/07/2005 224	55.467,27 12.424.668,48 55,47%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	3,5710% 21/06/2017 506,188143 Bruto 410,012398 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Casf CCC-	Caa3 CCC-
Total			490.296.458,61 1.740.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)													
Serie	Amortización	Vida media	Años	% TACP									
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69		
Serie A2	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00		
			Fecha	10/02/2023	25/09/2022	19/05/2022	19/01/2022	26/09/2021	09/06/2021	28/03/2021	19/01/2021		
			Fecha	21/03/2026	21/09/2025	21/03/2025	21/09/2024	21/03/2024	21/09/2023	21/06/2023	21/03/2023		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	7,52	7,12	6,76	6,42	6,10	5,81	5,54	5,29		
			Fecha	25/09/2024	03/05/2024	21/12/2023	19/08/2023	27/04/2023	10/01/2023	04/10/2022	04/07/2022		
			Fecha	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039		
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00		
			Fecha	10/02/2023	25/09/2022	19/05/2022	19/01/2022	26/09/2021	09/06/2021	28/03/2021	19/01/2021		
			Fecha	21/03/2026	21/09/2025	21/03/2025	21/09/2024	21/03/2024	21/09/2023	21/06/2023	21/03/2023		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	7,52	7,12	6,76	6,42	6,10	5,81	5,54	5,29		
			Fecha	25/09/2024	03/05/2024	21/12/2023	19/08/2023	27/04/2023	10/01/2023	04/10/2022	04/07/2022		
			Fecha	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039		
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00		
			Fecha	10/02/2023	25/09/2022	19/05/2022	19/01/2022	26/09/2021	09/06/2021	28/03/2021	19/01/2021		
			Fecha	21/03/2026	21/09/2025	21/03/2025	21/09/2024	21/03/2024	21/09/2023	21/06/2023	21/03/2023		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	7,52	7,12	6,76	6,42	6,10	5,81	5,54	5,29		
			Fecha	25/09/2024	03/05/2024	21/12/2023	19/08/2023	27/04/2023	10/01/2023	04/10/2022	04/07/2022		
			Fecha	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039		
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00		
			Fecha	10/02/2023	25/09/2022	19/05/2022	19/01/2022	26/09/2021	09/06/2021	28/03/2021	19/01/2021		
			Fecha	21/03/2026	21/09/2025	21/03/2025	21/09/2024	21/03/2024	21/09/2023	21/06/2023	21/03/2023		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	7,52	7,12	6,76	6,42	6,10	5,81	5,54	5,29		
			Fecha	25/09/2024	03/05/2024	21/12/2023	19/08/2023	27/04/2023	10/01/2023	04/10/2022	04/07/2022		
			Fecha	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039		
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	8,16	7,71	7,25	6,80	6,35	5,90	5,67	5,44		
			Fecha	16/05/2025	02/12/2024	19/06/2024	07/01/2024	25/07/2023	10/02/2023	19/11/2022	28/08/2022		
			Fecha	21/03/2026	21/09/2025	21/03/2025	21/09/2024	21/03/2024	21/09/2023	21/06/2023	21/03/2023		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	20,53	20,52	20,52	20,51	20,51	20,51	20,51	20,51		
			Fecha	23/09/2037	22/09/2037	20/09/2037	19/09/2037	18/09/2037	17/09/2037	17/09/2037	16/09/2037		
			Fecha	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039	21/12/2039		

* 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)					
Clase		Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	90,41%	443.264.311,48	9,84%	95,14%	1.655.400.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	4,60%	4,60%	80.000.000,00
Serie A2	90,41%	443.264.311,48	90,54%	90,54%	1.575.400.000,00
Serie B	2,35%	11.516.712,03	7,43%	1,19%	20.700.000,00
Serie C	2,54%	12.462.896,32	4,82%	1,29%	22.400.000,00
Serie D	2,17%	10.627.870,30	2,60%	1,10%	19.100.000,00
Serie E	2,53%	12.424.668,48	1,29%	1,29%	22.400.000,00
Emisión de Bonos		490.296.458,61			1.740.000.000,00
Fondo de Reserva	8,25%	12.424.668,48	1,30%		22.400.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	19.735.808,10	-0,355%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados pes de ingreso	703.349,94		
Ints. cobrados pes de ingreso	30.973,91		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/04/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
 27/06/2005

NIF
 V84388115

Sociedad Gestora
 Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
 Bankinter

Administrador Activos
 Bankinter

Directores Emisión Bonos
 Bankinter
 BNP Paribas

Asegurador y Colocadores Bonos
 BNP Paribas
 Bankinter

Agente Pago Bonos
 Societé Générale

Mercado Negociación
 AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
 Iberclear

Cuenta Tesorería
 Societé Générale

Cuenta Amortización
 Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
 Bankinter

Permuta Intereses
 Calyon

Depositario Activos
 Bankinter

Audidores Fondo
 Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
 Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	7.140	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	472.191.730,13	1.717.640.351,35
Medio	66.133,30	118.400,80
Mínimo	1,00	1.860,27
Máximo	665.729,23	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	0,47%	2,88%
Mínimo	0,07%	2,15%
Máximo	2,96%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	185	303
Mínimo	01/05/2017	16/01/2006
Máximo	18/02/2040	18/02/2040
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	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	4,95	6,81	0,86	7,98
10,01 - 20%	10,53	15,35	3,77	15,50
20,01 - 30%	17,15	25,33	5,59	25,37
30,01 - 40%	21,92	35,16	8,49	35,25
40,01 - 50%	21,76	44,72	12,50	45,18
50,01 - 60%	18,56	53,97	15,93	55,28
60,01 - 70%	4,06	64,16	17,86	65,20
70,01 - 80%	1,07	71,93	23,92	75,68
80,01 - 90%			6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		37,13		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		74,40		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,23%	0,31%	0,39%	0,34%	0,46%
Tasa anual equivalente	2,78%	3,62%	4,62%	4,01%	5,43%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,26%	9,68%
Aragón	1,32%	1,54%
Asturias	1,60%	1,48%
Canarias	4,14%	4,13%
Cantabria	2,11%	1,97%
Castilla y León	2,48%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,52%	1,59%
Cataluña	17,81%	15,65%
Comunidad Valenciana	7,87%	9,45%
Extremadura	0,40%	0,44%
Galicia	1,96%	2,22%
Islas Baleares	2,60%	2,48%
La Rioja	0,49%	0,39%
Madrid	35,91%	35,63%
Murcia	1,16%	1,31%
Navarra	0,17%	0,23%
País Vasco	9,22%	9,04%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros						
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	164	54.765,72	1.764,77	4.636,69	61.167,18	4,56	11.891.815,62	11.952.982,80	57,76	27,18
De > 1 a ≤ 2 Meses	23	20.806,82	1.541,01	0,00	22.347,83	1,67	1.890.527,89	1.912.875,72	9,24	27,05
De > 2 a ≤ 3 Meses	14	19.905,11	1.759,08	0,00	21.664,19	1,62	1.443.716,43	1.465.380,62	7,08	43,59
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	7.540,65	394,39	0,00	7.935,04	0,59	183.887,42	191.822,46	0,93	11,69
De > 6 a < 12 Meses	19	69.674,92	4.207,36	0,00	73.882,28	5,51	907.800,72	981.683,00	4,74	20,30
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	73.178,95	6.844,02	0,00	80.022,97	5,97	777.949,48	857.972,45	4,15	41,31
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	27.394,63	2.730,90	0,00	30.125,53	2,25	236.772,14	266.897,67	1,29	20,56
De ≥ 2 Años	43	900.878,11	141.083,13	2.124,26	1.044.085,50	77,85	2.019.834,79	3.063.920,29	14,81	36,49
Subtotal	281	1.174.144,91	160.324,66	6.760,95	1.341.230,52	100,00	19.352.304,49	20.693.535,01	100,00	28,48
Dudosos (subjetivos)										
	0	0,00	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	281	1.174.144,91	160.324,66	6.760,95	1.341.230,52		19.352.304,49	20.693.535,01		28,48