

Informe resumen

Fecha: 31/10/2018
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización Hipotecaria

Fecha constitución: 18/02/2004
NIF: V83907055
Sociedad Gestora: Europea de Titulización, S.G.F.T
Originador/Cedente Activos: Bankinter
Administrador Activos: Bankinter
Directores Emisión Bonos: Bankinter
Agente Pago Bonos: Banco Santander
Mercado Negociación: AIAF Mercado de Renta Fija
Registro Contable Bonos: Iberclear

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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0313547004	24/02/2004 4.718	14.349,99 67.703.252,82	100.000,00 471.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/12/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2018 "Pass-Through"	AAA Aa1	AAA Aaa
Serie B ES0313547012	24/02/2004 130	29.807,88 3.875.024,40	100.000,00 13.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2310% 27/12/2018 17,596585 Bruto 14,253234 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA Aa3	A A2
Serie C ES0313547020	24/02/2004 52	29.526,68 1.535.387,36	100.000,00 5.200.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,8810% 27/12/2018 66,477680 Bruto 53,846921 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa3 A3	BBB Baa3
Total		73.113.664,58	490.000.000,00						

Cuenta Tesorería: Banco Santander

Préstamo Subordinado: Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales: Bankinter

Permuta Intereses: Bankinter

Depositario Activos: Bankinter

Auditor Fondo: KPMG Auditores

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)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media	Años	% 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	2,51	2,31	2,28	2,09	2,06	1,88	1,86	1,68
		Amort. final	Fecha	29/03/2021	15/01/2021	05/01/2021	27/10/2020	18/10/2020	12/08/2020	05/08/2020	30/05/2020
		Amort. final	Fecha	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,29	5,03	4,81	4,59	4,37	4,20	4,03	3,85
		Amort. final	Fecha	08/01/2024	06/10/2023	18/07/2023	26/04/2023	07/02/2023	05/12/2022	06/10/2022	31/07/2022
		Amort. final	Fecha	14,26	14,01	13,51	13,01	12,50	12,26	12,01	11,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,51	2,31	2,28	2,09	2,06	1,88	1,86	1,68
		Amort. final	Fecha	29/03/2021	15/01/2021	05/01/2021	27/10/2020	18/10/2020	12/08/2020	05/08/2020	30/05/2020
		Amort. final	Fecha	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,21	10,99	10,50	10,31	10,15	9,72	9,31	9,22
		Amort. final	Fecha	09/12/2029	18/09/2029	26/03/2029	15/01/2029	17/11/2028	12/06/2028	13/01/2028	13/12/2027
		Amort. final	Fecha	17,26	17,01	16,76	16,51	16,01	15,76	15,26	14,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,51	2,31	2,28	2,09	2,06	1,88	1,86	1,68
		Amort. final	Fecha	29/03/2021	15/01/2021	05/01/2021	27/10/2020	18/10/2020	12/08/2020	05/08/2020	30/05/2020
		Amort. final	Fecha	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,86	12,84	12,43	12,44	12,48	12,09	11,69	11,77
		Amort. final	Fecha	02/08/2031	25/07/2031	27/02/2031	04/03/2031	18/03/2031	25/10/2030	02/06/2030	29/06/2030
		Amort. final	Fecha	19,51	19,51	19,51	19,51	19,51	19,51	19,51	19,51

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual		A la emisión		
	% MC	% MC	% MC	% MC	
Serie A	92,60%	67.703.252,82	14,10%	96,29%	471.800.000,00
Serie B	5,30%	3.875.024,40	8,80%	2,65%	13.000.000,00
Serie C	2,10%	1.535.387,36	6,70%	1,06%	5.200.000,00
Emisión de Bonos		73.113.664,58			490.000.000,00
Fondo de Reserva	6,70%	4.900.000,00	1,50%		7.350.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	6.191.481,36	-0,549%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	61.203,72		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.845,16		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.900.000,00	1,180%
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)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.819	4.839	
Principal			
Pendiente vencimiento	72.029.313,02	490.013.794,84	
Medio	39.598,30	101.263,44	
Mínimo	187,50	31.116,85	
Máximo	191.960,86	296.052,94	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,43%	3,00%	
Mínimo	0,00%	2,41%	
Máximo	3,31%	4,41%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	139	290	
Mínimo	07/11/2018	22/11/2009	
Máximo	23/06/2038	23/06/2038	
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	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,87	6,88		
10,01 - 20%	8,69	15,78		
20,01 - 30%	23,89	26,04	0,04	23,23
30,01 - 40%	28,93	35,20	0,01	38,44
40,01 - 50%	32,25	44,42	0,09	47,42
50,01 - 60%	3,37	50,69	0,53	56,94
60,01 - 70%			21,53	67,84
70,01 - 80%			77,81	75,21
Medio ponderado	34,00		73,48	
Mínimo	0,12		22,46	
Máximo	52,00		79,79	

Informe resumen

Fecha: 31/10/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
18/02/2004

NIF
V83907055

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,21%	0,28%	0,29%	0,50%
Tasa anual equivalente	4,30%	2,47%	3,33%	3,47%	5,80%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,01%	8,14%
Aragón	1,81%	2,18%
Asturias	2,33%	2,18%
Canarias	2,89%	3,70%
Cantabria	2,52%	2,31%
Castilla y León	5,88%	5,24%
Castilla-La Mancha	2,84%	2,45%
Cataluña	17,19%	17,44%
Comunidad Valenciana	5,51%	6,82%
Extremadura	0,47%	0,60%
Galicia	4,99%	4,88%
Islas Baleares	2,14%	1,66%
La Rioja	0,41%	0,38%
Madrid	23,54%	25,64%
Murcia	1,82%	2,52%
Navarra	0,70%	0,84%
País Vasco	16,97%	13,03%

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositorio Activos
Bankinter

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Deuda pendiente de vencer		Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%	%	%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	30	6.600,19	192,91	0,00	6.793,10	2,68	1.406.790,67	1.413.583,77	51,11	30,75
De > 1 a = 2 Meses	6	4.229,83	276,26	0,00	4.506,09	1,78	287.315,81	291.821,90	10,55	39,44
De > 2 a = 3 Meses	9	9.198,72	359,28	0,00	9.558,00	3,77	333.042,90	342.600,90	12,39	28,44
De > 3 a = 6 Meses	2	2.255,27	69,25	0,00	2.324,52	0,92	44.521,20	46.845,72	1,69	29,48
De > 6 a < 12 Meses	3	6.746,19	604,83	0,00	7.351,02	2,90	105.663,73	113.014,75	4,09	38,56
De = 12 a < 18 Meses	2	5.399,10	654,50	0,00	6.053,60	2,39	92.357,42	98.411,02	3,56	49,78
De = 18 a < 24 Meses	1	8.304,24	348,09	0,00	8.652,33	3,41	23.964,87	32.617,20	1,18	30,00
De ≥ 2 Años	9	184.110,69	24.362,34	0,00	208.473,03	82,17	218.152,82	426.625,85	15,43	49,46
Subtotal	62	226.844,23	26.867,46	0,00	253.711,69	100,00	2.511.809,42	2.765.521,11	100,00	33,88
Total	62	226.844,23	26.867,46	0,00	253.711,69		2.511.809,42	2.765.521,11		