

Informe resumen

Fecha: 31/08/2017  
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 AG  
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  
Société Générale

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Société Générale

Préstamo Subordinado  
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales  
Bankinter

Permuta Intereses  
Calyon

Depositario Activos  
Bankinter

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

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 márgen 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	17.681,65 181.997.223,45 17,68%	100.000,00 1.029.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 15/09/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/09/2017 "Pass-Through"	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313548010	09/03/2004 214	36.816,21 7.878.668,94 36,82%	100.000,00 21.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,480% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1490% 15/09/2017 14,018795 Bruto 11,355224 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A1sf Asf	A2 A
Serie C ES0313548028	09/03/2004 193	36.739,91 7.090.802,63 36,74%	100.000,00 19.300.000,00	Variable Euribor 3M+1,000% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,6690% 15/09/2017 62,812999 Bruto 50,87529 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa2sf BBB-sf	Baa3 BBB
Total		196.966.695,02	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)										
Serie A	Con amortización opcional *	% TACP Mensual		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,69
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00
		Vida media	Años	03/04/2021	19/01/2021	09/11/2020	01/09/2020	26/06/2020	22/04/2020	19/02/2020
Serie A	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50
		Fecha	Fecha	15/06/2022	15/03/2022	15/12/2021	15/09/2021	15/06/2021	15/03/2021	15/12/2020
		Amort. final	Años	07/12/2023	21/08/2023	12/05/2023	07/02/2023	11/11/2022	21/08/2022	05/06/2022
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,81	3,60	3,41	3,22	3,03	2,86	2,68
		Amort. final	Años	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50
		Fecha	Fecha	15/06/2022	15/03/2022	15/12/2021	15/09/2021	15/06/2021	15/03/2021	15/12/2020
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,48	6,19	5,91	5,65	5,41	5,19	4,98
		Amort. final	Años	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52
		Fecha	Fecha	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,81	3,60	3,41	3,22	3,03	2,86	2,68
		Amort. final	Años	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50
		Fecha	Fecha	15/06/2022	15/03/2022	15/12/2021	15/09/2021	15/06/2021	15/03/2021	15/12/2020
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,48	6,19	5,91	5,65	5,41	5,19	4,98
		Amort. final	Años	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52
		Fecha	Fecha	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%	181.997.223,45	13,03%	96,20%	1.029.300.000,00
Serie B	4,00%	7.878.668,94	9,03%	2,00%	21.400.000,00
Serie C	3,60%	7.090.802,63	5,43%	1,80%	19.300.000,00
Emisión de Bonos		196.966.695,02			1.070.000.000,00
Fondo de Reserva	5,43%	10.700.000,00		1,50%	16.050.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	16.218.928,19	-0,356%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	796.263,36		
Ints. cobrados ptes de ingreso	27.436,73		
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	4.345	12.377
Principal		
Pendiente vencimiento	191.800.758,01	1.070.001.023,98
Medio	44.142,87	86.450,76
Mínimo	19,82	19.271,74
Máximo	203.744,73	300.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,53%	3,02%
Mínimo	0,15%	2,36%
Máximo	3,93%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	157	272
Mínimo	02/09/2017	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/PVT)			
		A la constitución	
		% Cartera	% PVT
0,01 - 10%	4,07	6,75	0,31
10,01 - 20%	10,87	15,46	2,21
20,01 - 30%	17,40	25,40	5,11
30,01 - 40%	21,01	35,20	8,44
40,01 - 50%	18,43	45,10	12,56
50,01 - 60%	21,10	54,72	16,33
60,01 - 70%	7,12	63,28	11,61
70,01 - 80%			2,87
80,01 - 90%			29,07
90,01 - 100%			11,48
Medio ponderado	38,13		64,30
Mínimo	0,02		0,37
Máximo	68,68		99,77

Informe resumen

Fecha: 31/08/2017  
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  
Société Générale

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Société Générale

Préstamo Subordinado  
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales  
Bankinter

Permuta Intereses  
Calyon

Depositarario Activos  
Bankinter

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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,19%	0,28%	0,37%	0,36%	0,50%
Tasa anual equivalente	2,25%	3,32%	4,33%	4,21%	5,82%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,44%	9,01%
Aragón	1,37%	1,72%
Asturias	1,85%	1,99%
Canarias	2,45%	2,96%
Cantabria	2,32%	2,65%
Castilla y León	4,41%	4,31%
Castilla-La Mancha	2,30%	1,89%
Cataluña	21,32%	17,54%
Comunidad Valenciana	5,92%	10,69%
Extremadura	0,68%	0,65%
Galicia	3,11%	3,11%
Islas Baleares	1,90%	1,72%
La Rioja	0,06%	0,17%
Madrid	26,46%	26,23%
Melilla		0,00%
Murcia	1,66%	2,03%
Navarra	0,29%	0,60%
País Vasco	15,47%	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	96	26.856,00	882,97	2.686,98	30.425,95	5,05	4.415.248,11	4.445.674,06	52,03	26,27
De > 1 a ≤ 2 Meses	14	10.079,69	471,37	0,00	10.551,06	1,75	707.936,10	718.487,16	8,41	29,00
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	8.194,62	457,48	0,00	8.652,10	1,44	315.120,45	323.772,55	3,79	28,56
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	19.161,56	775,10	0,00	19.936,66	3,31	481.123,30	501.059,96	5,86	26,38
De > 6 a < 12 Meses	12	39.221,62	3.447,03	0,00	42.668,65	7,08	724.539,61	767.208,26	8,98	42,65
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	45.762,55	2.285,55	0,00	48.048,10	7,98	301.509,95	349.558,05	4,09	25,04
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	5.944,44	900,91	0,00	6.845,35	1,14	41.226,82	48.072,17	0,56	53,99
De ≥ 24 a < 36 Meses	27	375.765,94	59.405,31	0,00	435.171,25	72,25	954.976,42	1.390.147,67	16,27	36,90
Subtotal	181	530.986,42	68.625,72	2.686,98	602.299,12	100,00	7.941.680,76	8.543.979,88	100,00	28,98
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	181	530.986,42	68.625,72	2.686,98	602.299,12		7.941.680,76	8.543.979,88		28,98