

Informe resumen

Fecha: 31/03/2017
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

Depositarario Activos
 Bankinter

Audidores 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		
		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	21/06/2017 "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	% TACP								
			Mensual	0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	5,91	5,53	5,17	4,84	4,52	4,22	4,02	3,83	
		Fecha	16/02/2023	30/09/2022	22/05/2022	20/01/2022	26/09/2021	07/06/2021	26/03/2021	15/01/2021	
		Amort. final	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	6,25	6,00	
	Sin amortización opcional *	Años	7,55	7,14	6,77	6,42	6,10	5,81	5,53	5,28	
		Fecha	04/10/2024	09/05/2024	25/12/2023	21/08/2023	26/04/2023	08/01/2023	30/09/2022	29/06/2022	
		Amort. final	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	5,91	5,53	5,17	4,84	4,52	4,22	4,02	3,83	
		Fecha	16/02/2023	30/09/2022	22/05/2022	20/01/2022	26/09/2021	07/06/2021	26/03/2021	15/01/2021	
		Amort. final	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	6,25	6,00	
	Sin amortización opcional *	Años	7,55	7,14	6,77	6,42	6,10	5,81	5,53	5,28	
		Fecha	04/10/2024	09/05/2024	25/12/2023	21/08/2023	26/04/2023	08/01/2023	30/09/2022	29/06/2022	
		Amort. final	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	5,91	5,53	5,17	4,84	4,52	4,22	4,02	3,83	
		Fecha	16/02/2023	30/09/2022	22/05/2022	20/01/2022	26/09/2021	07/06/2021	26/03/2021	15/01/2021	
		Amort. final	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	6,25	6,00	
	Sin amortización opcional *	Años	7,55	7,14	6,77	6,42	6,10	5,81	5,53	5,28	
		Fecha	04/10/2024	09/05/2024	25/12/2023	21/08/2023	26/04/2023	08/01/2023	30/09/2022	29/06/2022	
		Amort. final	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	5,91	5,53	5,17	4,84	4,52	4,22	4,02	3,83	
		Fecha	16/02/2023	30/09/2022	22/05/2022	20/01/2022	26/09/2021	07/06/2021	26/03/2021	15/01/2021	
		Amort. final	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	6,25	6,00	
	Sin amortización opcional *	Años	7,55	7,14	6,77	6,42	6,10	5,81	5,53	5,28	
		Fecha	04/10/2024	09/05/2024	25/12/2023	21/08/2023	26/04/2023	08/01/2023	30/09/2022	29/06/2022	
		Amort. final	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	8,16	7,71	7,25	6,81	6,35	5,90	5,67	5,44	
		Fecha	17/05/2025	03/12/2024	19/06/2024	07/01/2024	25/07/2023	10/02/2023	19/11/2022	27/08/2022	
		Amort. final	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	6,25	6,00	
	Sin amortización opcional *	Años	20,53	20,52	20,52	20,52	20,51	20,51	20,51	20,50	
		Fecha	24/09/2037	22/09/2037	21/09/2037	20/09/2037	18/09/2037	17/09/2037	16/09/2037	16/09/2037	
		Amort. final	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	

* 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%	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	2,60%	12.424.668,48	1,30%	22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	15.504.933,94	-0,350%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados pes de ingreso	415.056,24		
Ints. cobrados pes de ingreso	22.617,28		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/03/2017
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	7.169	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	476.548.992,88	1.717.640.351,35
Medio	66.473,57	118.400,80
Mínimo	1,01	1.860,27
Máximo	668.778,35	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	0,48%	2,88%
Mínimo	0,07%	2,15%
Máximo	3,04%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	185	303
Mínimo	01/04/2017	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%	4,86	6,80	0,86	7,98
10,01 - 20%	10,55	15,33	3,77	15,50
20,01 - 30%	17,07	25,36	5,59	25,37
30,01 - 40%	21,53	35,13	8,49	35,25
40,01 - 50%	22,04	44,71	12,50	45,18
50,01 - 60%	18,65	54,06	15,93	55,28
60,01 - 70%	4,24	64,21	17,86	65,20
70,01 - 80%	1,07	72,18	23,92	75,68
80,01 - 90%			6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		37,27		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		74,65		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,36%	0,32%	0,39%	0,35%	0,47%
Tasa anual equivalente	4,20%	3,80%	4,55%	4,07%	5,45%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,26%	9,68%
Aragón	1,32%	1,54%
Asturias	1,59%	1,48%
Canarias	4,13%	4,13%
Cantabria	2,11%	1,97%
Castilla y León	2,50%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,52%	1,59%
Cataluña	17,83%	15,65%
Comunidad Valenciana	7,88%	9,45%
Extremadura	0,40%	0,44%
Galicia	1,96%	2,22%
Islas Baleares	2,59%	2,48%
La Rioja	0,49%	0,39%
Madrid	35,87%	35,63%
Murcia	1,15%	1,31%
Navarra	0,17%	0,23%
País Vasco	9,21%	9,04%

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	130	50.605,91	2.130,52	4.636,69	57.373,12	4,32	8.878.227,79	8.935.600,91	51,50	23,71
De > 1 a ≤ 2 Meses	21	17.958,52	1.403,54	0,00	19.362,06	1,46	1.849.897,27	1.869.259,33	10,77	35,08
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	16.952,62	1.324,45	0,00	18.277,07	1,38	1.127.260,78	1.145.537,85	6,60	32,04
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	12.488,01	502,15	0,00	12.990,16	0,98	245.068,79	258.058,95	1,49	13,86
De > 6 a < 12 Meses	19	62.304,86	4.705,51	0,00	67.010,37	5,04	934.896,37	1.001.906,74	5,77	22,04
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	75.876,23	6.579,72	0,00	82.455,95	6,21	776.846,80	859.302,75	4,95	34,37
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	2.167,71	245,10	0,00	2.412,81	0,18	18.522,60	20.935,41	0,12	5,10
De ≥ 2 Años	45	921.651,62	145.088,30	2.124,26	1.068.864,18	80,44	2.190.174,44	3.259.038,62	18,78	37,02
Subtotal	248	1.160.005,48	161.979,29	6.760,95	1.328.745,72	100,00	16.020.894,84	17.349.640,56	100,00	26,81
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	248	1.160.005,48	161.979,29	6.760,95	1.328.745,72		16.020.894,84	17.349.640,56		26,81