

Informe resumen

Fecha: 31/07/2017
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

Depositorio 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	21/09/2017	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	27.296,21 430.024.492,34 27,30%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 21/09/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/09/2017 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313529028	01/07/2005 207	53.974,49 11.172.719,43 53,97%	100.000,00 20.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 21/09/2017 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	53.976,09 12.090.644,16 53,98%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3710% 21/09/2017 51,175331 Bruto 41,452018 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	53.981,29 10.310.426,39 53,98%	100.000,00 19.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	1,6710% 21/09/2017 230,518102 Bruto 186,719663 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	53.810,52 12.053.556,48 53,81%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,800% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	3,5710% 21/09/2017 491,068827 Bruto 397,765750 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Por reducción Fondo Reserva	Casf CCC-	Caa3 CCC-
Total		475.651.838,80 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	Con amortización opcional *	Vida media	Años	% TACP Mensual							
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	5,68	5,31	4,88	4,64	4,34	4,04	3,85	3,67	
		Fecha	21/02/2023	11/10/2022	06/05/2022	09/02/2022	20/10/2021	06/07/2021	26/04/2021	18/02/2021	
	Sin amortización opcional *	Años	7,28	6,91	6,57	6,25	5,95	5,68	5,43	5,19	
		Fecha	23/02/2025	29/09/2024	17/05/2024	12/01/2024	18/09/2023	03/06/2023	23/02/2023	22/11/2022	
	Serie B	Con amortización opcional *	Años	5,96	5,57	5,12	4,88	4,55	4,24	4,04	3,85
			Fecha	04/06/2023	15/01/2023	02/08/2022	05/05/2022	07/01/2022	18/09/2021	05/07/2021	26/04/2021
Sin amortización opcional *		Años	7,67	7,27	6,90	6,56	6,24	5,95	5,67	5,42	
		Fecha	19/02/2025	26/09/2024	13/05/2024	09/01/2024	15/09/2023	31/05/2023	20/02/2023	19/11/2022	
Serie C		Con amortización opcional *	Años	5,96	5,57	5,12	4,88	4,55	4,24	4,04	3,85
			Fecha	04/06/2023	15/01/2023	02/08/2022	05/05/2022	07/01/2022	18/09/2021	05/07/2021	26/04/2021
	Sin amortización opcional *	Años	7,67	7,27	6,90	6,56	6,24	5,95	5,67	5,42	
		Fecha	19/02/2025	26/09/2024	13/05/2024	09/01/2024	15/09/2023	31/05/2023	20/02/2023	19/11/2022	
	Serie D	Con amortización opcional *	Años	5,96	5,57	5,12	4,88	4,55	4,24	4,04	3,85
			Fecha	04/06/2023	15/01/2023	02/08/2022	05/05/2022	07/01/2022	18/09/2021	05/07/2021	26/04/2021
Sin amortización opcional *		Años	7,67	7,27	6,90	6,56	6,24	5,95	5,67	5,42	
		Fecha	19/02/2025	26/09/2024	13/05/2024	09/01/2024	15/09/2023	31/05/2023	20/02/2023	19/11/2022	
Serie E		Con amortización opcional *	Años	5,53	5,22	4,75	4,60	4,29	3,98	3,82	3,66
			Fecha	30/12/2022	08/09/2022	22/03/2022	24/01/2022	02/10/2021	11/06/2021	14/04/2021	16/02/2021
	Sin amortización opcional *	Años	14,02	14,02	14,02	14,02	14,01	14,01	14,01	14,01	
		Fecha	26/06/2031	25/06/2031	24/06/2031	23/06/2031	22/06/2031	22/06/2031	21/06/2031	21/06/2031	

* 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%	430.024.492,34	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%	430.024.492,34	90,54%	1,575.400.000,00	
Serie B	2,35%	11.172.719,43	7,43%	1,19%	20.700.000,00
Serie C	2,54%	12.090.644,16	4,82%	1,29%	22.400.000,00
Serie D	2,17%	10.310.426,39	2,60%	1,10%	19.100.000,00
Serie E	2,53%	12.053.556,48	1,29%	1,29%	22.400.000,00
Emisión de Bonos		475.651.838,80		1,740.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,60%	12.053.556,48	1,30%	22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		18.513.531,07	-0,460%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados pes de ingreso		691.284,53	
Ints. cobrados pes de ingreso		24.016,40	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/07/2017
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	7.055	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	458.549.267,18	1.717.640.351,35
Medio	64.996,35	118.400,80
Mínimo	0,97	1.860,27
Máximo	656.575,15	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	0,43%	2,88%
Mínimo	0,07%	2,15%
Máximo	2,96%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	183	303
Mínimo	01/08/2017	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%	5,03	6,72	0,86	7,98
10,01 - 20%	10,68	15,36	3,77	15,50
20,01 - 30%	17,96	25,34	5,59	25,37
30,01 - 40%	22,14	35,20	8,49	35,25
40,01 - 50%	22,44	44,87	12,50	45,18
50,01 - 60%	16,91	53,85	15,93	55,28
60,01 - 70%	3,92	63,92	17,86	65,20
70,01 - 80%	0,92	71,48	23,92	75,68
80,01 - 90%			6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		36,66		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		73,64		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,28%	0,28%	0,29%	0,31%	0,46%
Tasa anual equivalente	3,29%	3,26%	3,44%	3,67%	5,39%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,21%	9,68%
Aragón	1,32%	1,54%
Asturias	1,61%	1,48%
Canarias	4,14%	4,13%
Cantabria	2,12%	1,97%
Castilla y León	2,47%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,53%	1,59%
Cataluña	17,90%	15,65%
Comunidad Valenciana	7,86%	9,45%
Extremadura	0,41%	0,44%
Galicia	1,95%	2,22%
Islas Baleares	2,62%	2,48%
La Rioja	0,49%	0,39%
Madrid	35,85%	35,63%
Murcia	1,15%	1,31%
Navarra	0,16%	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	135	44.060,68	1.401,41	4.636,69	50.098,78	3,56	9.113.007,49	9.163.106,27	49,55	24,22
De > 1 a ≤ 2 Meses	22	21.247,07	812,52	0,00	22.059,59	1,57	1.790.958,51	1.813.018,10	9,80	30,16
De > 2 a ≤ 3 Meses	19	18.130,59	1.231,53	0,00	19.362,12	1,37	1.201.245,09	1.220.607,21	6,60	31,63
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	29.086,81	2.898,38	0,00	31.985,19	2,27	1.305.381,46	1.337.366,65	7,23	28,85
De > 6 a < 12 Meses	12	43.949,25	2.385,65	0,00	46.334,90	3,29	593.287,47	639.622,37	3,46	19,66
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	80.298,07	6.168,72	0,00	86.466,79	6,14	662.192,84	748.659,63	4,05	26,30
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	51.051,49	4.851,57	0,00	55.903,06	3,97	429.165,76	485.068,82	2,62	32,79
De ≥ 2 Años	43	949.826,10	144.258,04	2.124,26	1.096.208,40	77,83	1.989.742,66	3.085.951,06	16,69	35,79
Subtotal	258	1.237.650,06	164.007,82	6.760,95	1.408.418,83	100,00	17.084.981,28	18.493.400,11	100,00	26,98
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	258	1.237.650,06	164.007,82	6.760,95	1.408.418,83		17.084.981,28	18.493.400,11		26,98