

Informe resumen

Fecha: 30/04/2018
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Fecha constitución: 28/11/2005

NIF: V84520899

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

Originador/Cedente Activos: Bankinter

Administrador Activos: Bankinter

Directores Emisión Bonos: Bankinter, IXIS CIB

Fortis Bank, Merrill Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos: Bankinter

IXIS CIB, Fortis Bank, Merrill Lynch International

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 margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0313714000	02/12/2005 300	28.937,57 236.362.071,76 28,94%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 21.Feb/May/Ago/Nov	21/05/2018 Bruto Neto	21/05/2007 21/08/2048 21.Feb/May/Ago/Nov	Única salvo circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313714018	02/12/2005 8.168	58.652,58 9.149.802,48 58,65%	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 21/05/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/05/2018 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	58.652,58 9.149.802,48 58,65%	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 21/05/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A1sf AA-sf	Aa3 A
Serie C ES0313714034	02/12/2005 153	58.646,04 8.972.844,12 58,65%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,2210% 21/05/2018 32,041916 Bruto 25,953952 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa1sf BBB+sf	Baa1 BBB-
Serie D ES0313714042	02/12/2005 98	58.658,71 5.748.553,58 58,66%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	1,9210% 21/05/2018 278,578361 Bruto 225,648472 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba2sf B-sf	Ba3 BB-
Serie E ES0313714059	02/12/2005 125	61.262,22 7.657.777,50 61,26%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,5710% 21/05/2018 540,841597 Bruto 438,081694 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		267.891.049,44	900.000.000,00						

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 Mensual						
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	5,95	5,58	5,24	4,91	4,60	4,31	4,12	3,93
		Fecha	02/02/2024	21/09/2023	17/05/2023	19/01/2023	28/09/2022	13/06/2022	03/04/2022	25/01/2022
Serie B	Con amortización opcional *	Años	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,25
		Fecha	21/05/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/08/2024	21/05/2024
Serie C	Con amortización opcional *	Años	7,18	6,79	6,44	6,11	5,80	5,52	5,26	5,01
		Fecha	24/04/2025	05/12/2024	29/07/2024	31/03/2024	10/12/2023	27/08/2023	26/05/2023	22/02/2023
Serie D	Con amortización opcional *	Años	18,51	17,76	17,25	16,76	16,25	16,01	15,51	15,01
		Fecha	21/08/2036	21/11/2035	21/05/2035	21/11/2034	21/05/2034	21/02/2034	21/08/2033	21/02/2033
Serie E	Con amortización opcional *	Años	5,95	5,58	5,24	4,91	4,60	4,31	4,12	3,93
		Fecha	02/02/2024	21/09/2023	17/05/2023	19/01/2023	28/09/2022	13/06/2022	03/04/2022	25/01/2022
Serie A2	Sin amortización opcional *	Años	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,25
		Fecha	21/05/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/08/2024	21/05/2024
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	9,31	8,93	8,56	8,23	7,95	7,73	7,43	7,29
		Fecha	13/06/2027	23/01/2027	10/09/2026	13/05/2026	31/01/2026	13/11/2025	27/07/2025	05/06/2025
Serie C	Sin amortización opcional *	Años	19,51	19,26	18,76	18,26	17,51	17,01	16,76	16,25
		Fecha	21/08/2037	21/05/2037	21/11/2036	21/05/2036	21/08/2035	21/02/2035	21/11/2034	21/05/2034
Serie D	Sin amortización opcional *	Años	10,24	9,95	9,69	9,49	9,20	9,20	8,90	8,85
		Fecha	15/05/2028	30/01/2028	29/10/2027	15/08/2027	13/06/2027	02/05/2027	15/01/2027	27/12/2026
Serie E	Sin amortización opcional *	Años	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02
		Fecha	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual	% MC	A la emisión	% MC	
Clase A	88,23%	236.362.071,76	11,97%	94,09%	846.800.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%		30.000.000,00
Serie A2	88,23%	236.362.071,76	90,76%		816.800.000,00
Serie B	3,42%	9.149.802,48	4,66%	1,73%	15.600.000,00
Serie C	3,35%	8.972.844,12	5,01%	1,70%	15.300.000,00
Serie D	2,15%	5.748.553,58	2,80%	1,09%	9.800.000,00
Serie E	2,86%	7.657.777,50	1,39%		12.500.000,00
Emisión de Bonos		267.891.049,44			900.000.000,00
Fondo de Reserva	2,80%	7.286.532,50	1,41%		12.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	13.287.397,08	-0,348%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de Ingreso	543.528,30		
Ints. cobrados ptes de Ingreso	11.252,22		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/04/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución:
28/11/2005

NIF:
V84520899

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

Originador/Cedente Activos:
Bankinter

Administrador Activos:
Bankinter

Directores Emisión Bonos:
Bankinter
IXIS CiB
Fortis Bank
Merrill Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos:
Bankinter
IXIS CiB
Fortis Bank
Merrill Lynch International

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)

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	3.533	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	255.804.944,71	887.508.156,19
Medio	72.404,46	142.846,96
Mínimo	7,54	230,46
Máximo	587.361,88	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	0,31%	2,80%
Mínimo	0,15%	2,45%
Máximo	2,01%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	182	313
Mínimo	02/05/2018	19/03/2006
Máximo	02/04/2045	31/05/2040
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%	2,91	6,68	0,13	6,90
10,01 - 20%	10,24	15,78	1,04	16,54
20,01 - 30%	19,21	25,39	3,49	25,68
30,01 - 40%	26,53	35,21	7,18	35,46
40,01 - 50%	29,56	45,03	12,06	45,39
50,01 - 60%	11,43	53,48	18,70	55,12
60,01 - 70%			24,96	65,47
70,01 - 80%	0,05	73,05	32,45	75,22
Medio ponderado		35,97		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		1.140,09		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,27%	0,24%	0,33%	0,28%	0,39%
Tasa anual equivalente	3,15%	2,83%	3,85%	3,30%	4,61%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,62%	10,69%
Aragón	2,25%	2,08%
Asturias	1,17%	1,25%
Canarias	4,79%	4,48%
Cantabria	1,16%	1,06%
Castilla y León	3,83%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,30%	4,89%
Cataluña	18,18%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,97%	7,54%
Extremadura	1,30%	1,15%
Galicia	2,92%	3,42%
Islas Baleares	4,89%	4,14%
La Rioja	0,20%	0,19%
Madrid	33,40%	34,72%
Murcia	1,22%	1,11%
Navarra	1,50%	1,52%
País Vasco	0,30%	0,37%

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	56	20.860,10	562,26	12.021,45	33.443,81	5,55	5.715.439,60	5.748.883,41	56,83	34,18
De > 1 a = 2 Meses	9	10.053,51	283,71	0,00	10.342,22	1,72	818.714,21	829.056,43	8,20	38,50
De > 2 a = 3 Meses	1	1.327,24	195,77	0,00	1.523,01	0,25	125.518,21	127.041,22	1,26	50,36
De > 3 a = 6 Meses	3	6.735,78	257,00	0,00	6.992,78	1,16	231.903,78	238.896,56	2,36	38,82
De > 6 a < 12 Meses	2	7.245,16	287,88	0,00	7.533,04	1,25	180.856,52	188.389,56	1,86	30,66
De = 12 a < 18 Meses	5	42.019,41	3.693,53	0,00	45.712,94	7,58	547.477,00	593.189,94	5,86	48,76
De = 18 a < 24 Meses	1	9.710,08	733,45	0,00	10.443,53	1,73	82.179,55	92.623,08	0,92	40,31
De = 2 Años	15	417.135,98	69.708,08	0,00	486.844,06	80,76	1.810.712,56	2.297.556,62	22,71	51,41
Subtotal	92	515.087,26	75.726,68	12.021,45	602.835,39	100,00	9.512.801,43	10.115.636,82	100,00	38,36
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	92	515.087,26	75.726,68	12.021,45	602.835,39		9.512.801,43	10.115.636,82		38,36