

Informe resumen

Fecha: 30/09/2014
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Fecha constitución
27/11/2006

NIF
V84892272

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter
Calyon
Merrill Lynch International
SCH

Aseguradores y Colocadores Bonos
Calyon
Merrill Lynch International
SCH
Dexia Capital Markets
Fortis Bank

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Calyon

Depositarío Activos
Bankinter

Auditores 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 ES0313270003	27/11/2006 850	100.000,00	85.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,060% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	17/10/2014 Bruto Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313270011	27/11/2006 13.974	51.734,61 722.939.440,14 51,73%	100.000,00 1.397.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3520% 17/10/2014 46,538156 Bruto 36,765143 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf AAsf	Aaa AAA
Serie B ES0313270029	27/11/2006 224	100.000,00 22.400.000,00 100,00%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,4720% 17/10/2014 120,622222 Bruto 95,291555 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3sf A	Aa3 A
Serie C ES0313270037	27/11/2006 241	100.000,00 24.100.000,00 100,00%	100.000,00 24.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,480% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,6820% 17/10/2014 174,288889 Bruto 137,688222 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3sf BBB	A3 BBB
Serie D ES0313270045	27/11/2006 205	100.000,00 20.500.000,00 100,00%	100.000,00 20.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	2,4520% 17/10/2014 626,622222 Bruto 495,031555 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa1sf BB-	BA1 BB-
Serie E ES0313270052	27/11/2006 206	100.000,00 20.600.000,00 100,00%	100.000,00 20.600.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	4,1020% 17/10/2014 1.048,288889 Bruto 828,148222 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca D	Ca CC-
Total		810.539.440,14	1.570.000.000,00						

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						% TACP Anual equivalente	
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,49	7,82	7,21	6,70	6,21	5,79	5,41	5,10
		Amort. final	Años	16,52	15,52	14,52	13,76	12,76	12,01	11,26	10,76
		Fecha	Fecha	10/01/2023	08/05/2022	29/09/2021	26/03/2021	27/09/2020	29/04/2020	14/12/2019	21/08/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,71	8,05	7,45	6,92	6,45	6,03	5,65	5,31
		Amort. final	Años	20,52	19,76	19,01	18,01	17,26	16,26	15,52	14,76
		Fecha	Fecha	17/01/2031	17/01/2030	17/01/2029	17/06/2021	28/12/2020	28/07/2020	10/03/2020	07/11/2019
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,52	15,52	14,52	13,76	12,76	12,01	11,26	10,76
		Amort. final	Años	16,52	15,52	14,52	13,76	12,76	12,01	11,26	10,76
		Fecha	Fecha	17/01/2031	17/01/2030	17/01/2029	17/04/2028	17/04/2027	17/07/2026	17/10/2025	17/04/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,09	20,38	19,64	18,86	18,05	17,24	16,45	15,72
		Amort. final	Años	21,77	21,01	20,52	19,76	19,01	18,27	17,52	16,52
		Fecha	Fecha	15/08/2035	28/11/2034	04/03/2034	22/05/2033	31/07/2032	09/10/2031	25/12/2030	31/03/2030
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,52	15,52	14,52	13,76	12,76	12,01	11,26	10,76
		Amort. final	Años	16,52	15,52	14,52	13,76	12,76	12,01	11,26	10,76
		Fecha	Fecha	17/01/2031	17/01/2030	17/01/2029	17/04/2028	17/04/2027	17/07/2026	17/10/2025	17/04/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,07	22,28	21,53	20,82	20,13	19,43	18,70	17,97
		Amort. final	Años	24,52	23,77	23,02	22,27	21,52	20,76	20,03	19,52
		Fecha	Fecha	04/08/2037	22/10/2036	21/01/2036	05/05/2035	27/08/2034	14/12/2033	25/03/2033	30/06/2032
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,52	15,52	14,52	13,76	12,76	12,01	11,26	10,76
		Amort. final	Años	16,52	15,52	14,52	13,76	12,76	12,01	11,26	10,76
		Fecha	Fecha	17/01/2031	17/01/2030	17/01/2029	17/04/2028	17/04/2027	17/07/2026	17/10/2025	17/04/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,10	25,63	25,13	24,57	23,96	23,35	22,74	22,14
		Amort. final	Años	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77
		Fecha	Fecha	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,52	15,52	14,52	13,76	12,76	12,01	11,26	10,76
		Amort. final	Años	16,52	15,52	14,52	13,76	12,76	12,01	11,26	10,76
		Fecha	Fecha	17/01/2031	17/01/2030	17/01/2029	17/04/2028	17/04/2027	17/07/2026	17/10/2025	17/04/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77
		Amort. final	Años	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77
		Fecha	Fecha	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046

* 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	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Clase A	89,19%	722.939.440,14	11,09%	94,42%	1.482.400.000,00	5,65%
Serie A1	0,00%	0,00	0,00%	5,41%	85.000.000,00	
Serie A2	89,19%	722.939.440,14	11,09%	89,01%	1.397.400.000,00	
Serie B	2,76%	22.400.000,00	8,25%	1,43%	22.400.000,00	4,21%
Serie C	2,97%	24.100.000,00	5,20%	1,54%	24.100.000,00	2,65%
Serie D	2,53%	20.500.000,00	2,61%	1,31%	20.500.000,00	1,33%
Serie E	2,54%	20.600.000,00		1,31%	20.600.000,00	
Emisión de Bonos		810.539.440,14			1.570.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,61%	20.600.000,00	1,33%		20.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	36.006.006,33	0,200%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.355.866,50		
Ints. cobrados ptes de ingreso	243.771,29		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/09/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
 27/11/2006

NIF
 V84892272

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

Originador/Cedente Activos
 Bankinter

Administrador Activos
 Bankinter

Directores Emisión Bonos
 Bankinter
 Calyon
 Merrill Lynch International
 SCH

Aseguradores y Colocadores Bonos
 Calyon
 Merrill Lynch International
 SCH
 Dexia Capital Markets
 Fortis Bank

Agente Pago Bonos
 Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
 AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
 Iberclear

Cuenta Tesorería
 Barclays Bank PLC

Cuenta Amortización
 Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
 Bankinter

Permuta Intereses
 Calyon

Depositario Activos
 Bankinter

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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	8.035	11.827
Principal		
Pendiente vencimiento	781.927.653,78	1.549.431.516,52
Medio	97.315,20	131.007,99
Mínimo	1,00	257,91
Máximo	969.998,97	1.168.941,87
Interés nominal		
Medio ponderado	1,06%	3,62%
Mínimo	0,52%	2,50%
Máximo	4,08%	5,80%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	242	327
Mínimo	12/10/2014	16/01/2007
Máximo	20/06/2046	20/06/2046
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%	2,97	6,96	1,44	7,58
10,01 - 20%	7,46	15,25	5,42	15,23
20,01 - 30%	9,77	25,33	6,37	25,19
30,01 - 40%	13,23	35,39	7,38	35,24
40,01 - 50%	16,56	44,90	9,78	45,31
50,01 - 60%	17,98	55,30	12,29	55,29
60,01 - 70%	20,02	64,64	13,28	65,26
70,01 - 80%	9,53	74,54	21,51	76,09
80,01 - 90%	2,49	82,48	12,26	84,74
90,01 - 100%			10,28	94,83
Medio ponderado		47,98		61,53
Mínimo		0,00		0,17
Máximo		88,09		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,13%	0,18%	0,17%	0,19%	0,39%
Tasa anual equivalente	1,57%	2,16%	2,00%	2,31%	4,56%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,89%	9,39%
Aragón	2,16%	2,31%
Asturias	1,45%	1,45%
Canarias	4,78%	4,61%
Cantabria	2,36%	2,30%
Castilla y León	3,22%	3,36%
Castilla-La Mancha	2,20%	2,18%
Cataluña	19,27%	17,48%
Comunidad Valenciana	8,99%	10,09%
Extremadura	0,48%	0,47%
Galicia	1,58%	1,66%
Islas Baleares	2,75%	2,46%
La Rioja	0,29%	0,32%
Madrid	31,17%	32,05%
Mejilla		0,00%
Murcia	1,41%	1,40%
Navarra	0,23%	0,25%
País Vasco	7,77%	8,20%

Morosidad actual											
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros						%	
<i>Impagados</i>											
De > 0 a ≤ 1 Mes	250	79.142,61	9.995,60	824,64	89.962,85	3,60	26.410.598,01	26.500.560,86	51,06	36,15	
De > 1 a ≤ 2 Meses	51	36.874,53	6.859,50	0,00	43.734,03	1,75	4.726.989,54	4.770.723,57	9,19	36,74	
De > 2 a ≤ 3 Meses	31	40.812,56	7.014,55	0,00	47.827,11	1,91	3.087.065,40	3.134.892,51	6,04	33,83	
De > 3 a ≤ 6 Meses	28	48.897,43	11.115,72	0,00	60.013,15	2,40	2.548.698,53	2.608.711,68	5,03	38,04	
De > 6 a < 12 Meses	28	136.048,93	26.712,94	0,00	162.761,87	6,51	3.318.578,29	3.481.340,16	6,71	40,05	
De ≥ 12 a < 18 Meses	19	107.805,86	26.207,69	0,00	134.013,55	5,36	1.455.408,54	1.589.422,09	3,06	31,65	
De ≥ 18 a < 24 Meses	16	117.328,67	33.004,80	0,00	150.333,47	6,02	1.404.871,35	1.555.204,82	3,00	36,38	
De ≥ 2 Años	57	1.232.315,53	573.891,82	3.513,78	1.809.721,13	72,44	6.450.515,46	8.260.236,59	15,92	49,78	
Subtotal	480	1.799.226,12	694.802,62	4.338,42	2.498.367,16	100,00	49.402.725,12	51.901.092,28	100,00	37,88	
<i>Dudosos (subjettivos)</i>											
	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	480	1.799.226,12	694.802,62	4.338,42	2.498.367,16		49.402.725,12	51.901.092,28		37,88	