

Informe resumen

Fecha: 30/11/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
25/09/2003

NIF
V83756114

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Morgan Stanley
Bankinter

Aseguradores y Colocadores Bonos
Morgan Stanley
Société Générale
Fortis Bank

Ahorro Corporación S.V.
Bear Stearns
EBN Banco
Santander Central Hispano
Bankinter

Agente Pago Bonos
Société Générale

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permiso Intereses
Calyon

Depositorio 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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0313546006	30/09/2003 12.953	18.223,32 236.046.663,96 18,22%	100.000,00 1.295.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,230% 26.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 27/02/2017 0,00 Bruto 0,00 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	27/02/2017 "Pass-Through"	Aa2sf AAsf	Aaa AAA
Serie B ES0313546014	30/09/2003 277	38.017,76 10.530.919,52 38,02%	100.000,00 27.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 26.Feb/May/Ago/Nov	0,2860% 27/02/2017 27,48 Bruto 22,26 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A1sf BBBsf	A2 A+
Serie C ES0313546022	30/09/2003 270	38.052,10 10.274.067,00 38,05%	100.000,00 27.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,350% 26.Feb/May/Ago/Nov	1,0360% 27/02/2017 99,65 Bruto 80,72 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa2sf BBBsf	Baa3 BBB+
Total		256.851.650,48	1.350.000.000,00						

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 A	Amort. final	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
		Fecha	03/09/2020	02/05/2020	22/02/2020	31/01/2020	25/11/2019	20/09/2019	18/07/2019	17/05/2019
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	3,77	5,07	5,43	5,21	5,01	4,81	4,62	4,45
		Fecha	26/11/2021	26/05/2021	26/02/2021	26/02/2021	26/11/2020	26/08/2020	26/05/2020	26/02/2020
Serie B	Amort. final	Años	3,77	3,43	3,24	3,18	2,99	2,81	2,64	2,47
		Fecha	03/09/2020	02/05/2020	22/02/2020	31/01/2020	25/11/2019	20/09/2019	18/07/2019	17/05/2019
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	5,00	4,49	4,25	4,25	4,00	3,75	3,49	3,25
		Fecha	26/11/2021	26/05/2021	26/02/2021	26/02/2021	26/11/2020	26/08/2020	26/05/2020	26/02/2020
Serie C	Amort. final	Años	3,77	3,43	3,24	3,18	2,99	2,81	2,64	2,47
		Fecha	03/09/2020	02/05/2020	22/02/2020	31/01/2020	25/11/2019	20/09/2019	18/07/2019	17/05/2019
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	5,00	4,49	4,25	4,25	4,00	3,75	3,49	3,25
		Fecha	26/11/2021	26/05/2021	26/02/2021	26/02/2021	26/11/2020	26/08/2020	26/05/2020	26/02/2020

* 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	% MC	% MC
Serie A	91,90%	236.046.663,96	13,36%	95,95%	1.295.300.000,00
Serie B	4,10%	10.530.919,52	9,26%	2,05%	27.700.000,00
Serie C	4,00%	10.274.067,00	5,26%	2,00%	27.000.000,00
Emisión de Bonos		256.851.650,48			1.350.000.000,00
Fondo de Reserva	5,26%	13.500.000,00		1,15%	15.525.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	13.923.623,49	-0,348%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.141.276,61		
Ints. cobrados ptes de ingreso	43.914,30		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		13.500.000,00	0,690%
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			
	Actual	A la constitución	
Número	6.347	14.973	
Principal			
Pendiente vencimiento	256.625.808,33	1.350.011.122,77	
Medio	40.432,62	90.163,03	
Mínimo	52,41	23.621,12	
Máximo	186.209,78	295.941,28	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,61%	3,25%	
Mínimo	0,33%	2,41%	
Máximo	3,65%	5,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	143	277	
Mínimo	02/12/2016	28/02/2005	
Máximo	22/12/2035	22/12/2035	
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%	3,08	6,46	0,04	6,97
10,01 - 20%	10,35	15,63	0,56	17,00
20,01 - 30%	18,04	25,14	2,28	25,68
30,01 - 40%	25,21	35,38	5,08	35,51
40,01 - 50%	27,35	45,15	8,60	45,30
50,01 - 60%	14,01	53,50	13,22	55,28
60,01 - 70%	1,96	61,52	17,50	65,25
70,01 - 80%			25,24	75,87
80,01 - 90%			21,50	83,30
90,01 - 100%			5,99	94,63
Medio ponderado	36,32		67,83	
Mínimo	0,02		0,08	
Máximo	65,88		98,81	

Informe resumen

Fecha: 30/11/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
 25/09/2003

NIF
 V83756114

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

Originador/Cedente Activos
 Bankinter

Administrador Activos
 Bankinter

Directores Emisión Bonos
 Morgan Stanley
 Bankinter
 Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
 Morgan Stanley
 Société Générale
 Fortis Bank
 Ahorro Corporación S.V.
 Bear Stearns
 EBN Banco
 Santander Central Hispano
 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)

Amortización anticipada					
	Mes actual	últimos 3 meses	últimos 6 meses	últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,32%	0,31%	0,37%	0,51%
Tasa anual equivalente	4,41%	3,72%	3,62%	4,29%	5,93%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,00%	9,70%
Aragón	1,46%	1,73%
Asturias	2,25%	2,04%
Canarias	4,13%	3,86%
Cantabria	2,50%	2,61%
Castilla y León	4,72%	4,86%
Castilla-La Mancha	2,60%	2,39%
Cataluña	23,54%	21,63%
Comunidad Valenciana	7,26%	7,40%
Extremadura	0,34%	0,52%
Galicia	3,49%	3,28%
Islas Baleares	1,81%	1,72%
La Rioja	0,25%	0,34%
Madrid	26,42%	28,89%
Melilla	0,00%	0,00%
Murcia	1,56%	1,67%
Navarra	0,53%	0,50%
País Vasco	7,13%	6,87%

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	118	30.707,73	1.229,63	0,00	31.937,36	4,24	5.349.091,84	5.381.029,20	52,22	31,01
De > 1 a ≤ 2 Meses	20	13.580,99	944,20	0,00	14.525,19	1,93	1.077.905,89	1.092.431,08	10,60	36,57
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	10.831,81	808,75	0,00	11.640,56	1,55	525.352,15	536.992,71	5,21	39,86
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	17.738,62	1.095,58	0,00	18.834,20	2,50	492.198,22	511.032,42	4,96	32,97
De > 6 a < 12 Meses	9	27.144,69	1.988,81	0,00	29.133,50	3,87	437.391,26	466.524,76	4,53	38,53
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	20.809,21	2.443,32	0,00	23.252,53	3,09	228.656,43	251.908,96	2,44	32,52
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	50.652,73	5.534,40	0,00	56.187,13	7,46	331.327,29	387.514,42	3,76	40,35
De ≥ 2 Años	28	488.373,13	78.820,26	0,00	567.193,39	75,35	1.110.105,51	1.677.298,90	16,28	46,95
Subtotal	211	659.838,91	92.864,95	0,00	752.703,86	100,00	9.552.028,59	10.304.732,45	100,00	34,63
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
	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	211	659.838,91	92.864,95	0,00	752.703,86		9.552.028,59	10.304.732,45		34,63