

Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/03/2004

NIF
V83923425

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Deutsche Bank
Bankinter
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Deutsche Bank AG
Société Générale
CDC IXIS Capital Markets
EBN Banco
Dexia Bank
Fortis Bank
InverCaixa
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

Depositarario Activos
Bankinter

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

Valores emitidos: Bonos de Titulación

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 ES0313548002	09/03/2004 10.293	19.712,23 202.897.983,39 19,71%	100.000,00 1.029.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 15/12/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/12/2016 "Pass-Through"	Aa2sf AA-sf	Aaa AAA
Serie B ES0313548010	09/03/2004 214	41.044,22 8.783.463,08 41,04%	100.000,00 21.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,480% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1780% 15/12/2016 18,467619 Bruto 14,958771 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A1sf BBBsf	A2 A
Serie C ES0313548028	09/03/2004 193	40.959,16 7.905.117,88 40,96%	100.000,00 19.300.000,00	Variable Euribor 3M+1,000% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,6980% 15/12/2016 72,267887 Bruto 58,536988 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa2sf BBsf	Baa3 BBB
Total		219.586.564,35 1.070.000.000,00							

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
			% TACP Anual equivalente							
			1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A	Con	Años	4,37	4,03	3,83	3,63	3,44	3,25	3,08	2,91
	Amort. final	Fecha	28/01/2021	25/09/2020	12/07/2020	01/05/2020	21/02/2020	16/12/2019	14/10/2019	13/08/2019
Sin	Vida media	Años	6,74	6,41	6,11	5,83	5,57	5,32	5,10	4,88
	Amort. final	Fecha	15/09/2022	15/03/2022	15/12/2021	15/09/2021	15/06/2021	15/03/2021	15/12/2020	15/09/2020
Serie B	Con	Años	4,37	4,03	3,83	3,63	3,44	3,25	3,08	2,91
	Amort. final	Fecha	28/01/2021	25/09/2020	12/07/2020	01/05/2020	21/02/2020	16/12/2019	14/10/2019	13/08/2019
Sin	Vida media	Años	6,74	6,41	6,11	5,83	5,57	5,32	5,10	4,88
	Amort. final	Fecha	15/09/2022	15/03/2022	15/12/2021	15/09/2021	15/06/2021	15/03/2021	15/12/2020	15/09/2020
Serie C	Con	Años	4,37	4,03	3,83	3,63	3,44	3,25	3,08	2,91
	Amort. final	Fecha	28/01/2021	25/09/2020	12/07/2020	01/05/2020	21/02/2020	16/12/2019	14/10/2019	13/08/2019
Sin	Vida media	Años	6,74	6,41	6,11	5,83	5,57	5,32	5,10	4,88
	Amort. final	Fecha	15/09/2022	15/03/2022	15/12/2021	15/09/2021	15/06/2021	15/03/2021	15/12/2020	15/09/2020

* 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		
Serie A	92,40%	202.897.983,39	12,47%	96,20%	1.029.300.000,00	5,30%
Serie B	4,00%	8.783.463,08	8,47%	2,00%	21.400.000,00	3,30%
Serie C	3,60%	7.905.117,88	4,87%	1,80%	19.300.000,00	1,50%
Emisión de Bonos		219.586.564,35			1.070.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,87%	10.700.000,00		1,50%	16.050.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	14.001.105,99	-0,321%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	866.107,56		
Ints. cobrados ptes de ingreso	46.491,07		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		10.700.000,00	5,640%
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	4.712	12.377	
Principal			
Pendiente vencimiento	216.442.026,25	1.070.001.023,98	
Medio	45.934,22	86.450,76	
Mínimo	24,57	19.271,74	
Máximo	211.639,21	300.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,64%	3,02%	
Mínimo	0,27%	2,36%	
Máximo	4,08%	5,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	163	272	
Mínimo	01/11/2016	01/04/2005	
Máximo	31/03/2038	31/03/2038	
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/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	3,60	6,63	0,31	7,34
10,01 - 20%	10,27	15,51	2,21	15,99
20,01 - 30%	15,21	25,27	5,11	25,68
30,01 - 40%	19,41	34,89	8,44	35,59
40,01 - 50%	18,89	44,64	12,56	45,32
50,01 - 60%	21,61	55,07	16,33	55,28
60,01 - 70%	10,50	63,71	11,61	63,11
70,01 - 80%	0,52	70,76	2,87	78,61
80,01 - 90%			29,07	84,37
90,01 - 100%			11,48	93,82
Medio ponderado		39,83		64,30
Mínimo		0,01		0,37
Máximo		71,27		99,77

Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
 03/03/2004

NIF
 V83923425

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

Originador/Cedente Activos
 Bankinter

Administrador Activos
 Bankinter

Directores Emisión Bonos
 Deutsche Bank
 Bankinter
 Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
 Deutsche Bank AG
 Société Générale
 CDC IXIS Capital Markets
 EBN Banco
 Dexia Bank
 Fortis Bank
 InverCaixa
 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

Depositarario 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	0,25%	0,20%	0,19%	0,25%	0,51%
Tasa anual equivalente	2,91%	2,34%	2,31%	2,94%	5,91%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,54%	9,01%
Aragón	1,39%	1,72%
Asturias	1,84%	1,99%
Canarias	2,50%	2,96%
Cantabria	2,37%	2,65%
Castilla y León	4,36%	4,31%
Castilla-La Mancha	2,28%	1,89%
Cataluña	20,97%	17,54%
Comunidad Valenciana	6,19%	10,69%
Extremadura	0,68%	0,65%
Galicia	3,16%	3,11%
Islas Baleares	1,89%	1,72%
La Rioja	0,06%	0,17%
Madrid	26,39%	26,23%
Melilla		0,00%
Murcia	1,70%	2,03%
Navarra	0,30%	0,60%
País Vasco	15,38%	12,75%

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	112	27.230,15	1.182,46	2.686,98	31.099,59	4,96	5.720.581,01	5.751.680,60	53,65	31,79
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	10.172,90	644,26	0,00	10.817,16	1,73	600.532,22	611.349,38	5,70	26,54
De > 2 a ≤ 3 Meses	15	17.780,22	1.284,42	0,00	19.064,64	3,04	856.040,28	875.104,92	8,16	34,01
De > 3 a ≤ 6 Meses	19	29.876,49	2.308,12	0,00	32.184,61	5,13	804.151,65	836.336,26	7,80	27,13
De > 6 a < 12 Meses	10	34.147,28	3.510,41	0,00	37.657,69	6,01	615.893,67	653.551,36	6,10	38,77
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	61.258,93	6.373,71	0,00	67.632,64	10,79	491.801,97	559.434,61	5,22	29,98
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	10.662,25	1.665,07	0,00	12.327,32	1,97	87.331,78	99.659,10	0,93	52,56
De ≥ 2 Años	26	354.774,57	61.409,65	0,00	416.184,22	66,38	918.431,82	1.334.616,04	12,45	33,51
Subtotal	211	545.902,79	78.378,10	2.686,98	626.967,87	100,00	10.094.764,40	10.721.732,27	100,00	31,74
<i>Dudosos (subjetivos)</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	545.902,79	78.378,10	2.686,98	626.967,87		10.094.764,40	10.721.732,27		31,74