

Informe resumen

Fecha: 30/11/2019
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
Deutsche Bank
Société Générale
CDC IXIS Capital Markets
EBN Banco
Dexia Bank
Fortis Bank
InverCajna

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositarario Activos
Bankinter

Auditor Fondo
KPMG Auditores

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 margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Moody's / S&P	Actual	Inicial
Serie A ES0313548002	09/03/2004 10.293	12.750,65 131.242.440,45 12,75%	100.000,00 1.029.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 16/12/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	16/12/2019 "Pass-Through"	Aa1 (sf) Aaa (sf)	Aaa Aaa	
Serie B ES0313548010	09/03/2004 214	26.549,03 5.681.492,42 26,55%	100.000,00 21.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,480% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0470% 16/12/2019 3,154172 Bruto 2,554879 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa1 (sf) Aa- (sf)	A2 A	
Serie C ES0313548028	09/03/2004 193	26.494,01 5.113.343,93 26,49%	100.000,00 19.300.000,00	Variable Euribor 3M+1,000% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5670% 16/12/2019 37,972540 Bruto 30,757757 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A2 (sf) BBB+ (sf)	Baa3 BBB	
Total		142.037.276,80	1.070.000.000,00							

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual							
			0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	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 amortización opcional *	Años Fecha	1,98 06/09/2021	1,96 30/08/2021	1,76 17/06/2021	1,74 12/06/2021	1,54 30/03/2021	1,53 26/03/2021	1,33 12/01/2021	1,32 09/01/2021
	Amort. final	Años Fecha	2,25 15/12/2021	2,25 15/12/2021	2,00 15/09/2021	2,00 15/09/2021	1,75 15/06/2021	1,75 15/06/2021	1,50 15/03/2021	1,50 15/03/2021
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	5,30 31/12/2024	5,03 29/09/2024	4,81 05/07/2024	4,57 10/04/2024	4,38 30/01/2024	4,20 25/11/2023	3,99 13/09/2023	3,84 17/07/2023
	Amort. final	Años Fecha	13,76 15/06/2033	13,50 15/03/2033	13,01 15/09/2032	13,01 15/09/2032	12,50 15/12/2031	12,25 15/09/2031	12,01 15/03/2031	11,25 15/12/2030
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	1,98 06/09/2021	1,96 30/08/2021	1,76 17/06/2021	1,74 12/06/2021	1,54 30/03/2021	1,53 26/03/2021	1,33 12/01/2021	1,32 09/01/2021
	Amort. final	Años Fecha	2,25 15/12/2021	2,25 15/12/2021	2,00 15/09/2021	2,00 15/09/2021	1,75 15/06/2021	1,75 15/06/2021	1,50 15/03/2021	1,50 15/03/2021
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	11,55 01/04/2031	11,36 20/01/2031	10,90 07/08/2030	10,76 17/06/2030	10,33 13/01/2030	9,93 18/08/2029	9,85 21/07/2029	9,48 08/03/2029
	Amort. final	Años Fecha	15,76 15/06/2035	15,26 15/12/2034	15,01 15/09/2034	14,76 15/06/2034	14,26 15/12/2033	14,01 15/09/2033	13,50 15/03/2033	13,26 15/12/2032
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	1,98 06/09/2021	1,96 30/08/2021	1,76 17/06/2021	1,74 12/06/2021	1,54 30/03/2021	1,53 26/03/2021	1,33 12/01/2021	1,32 09/01/2021
	Amort. final	Años Fecha	2,25 15/12/2021	2,25 15/12/2021	2,00 15/09/2021	2,00 15/09/2021	1,75 15/06/2021	1,75 15/06/2021	1,50 15/03/2021	1,50 15/03/2021
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	13,13 27/10/2032	13,14 31/10/2032	12,77 18/06/2032	12,82 07/07/2032	12,45 23/02/2032	12,07 10/10/2031	12,15 07/11/2031	11,78 26/06/2031
	Amort. final	Años Fecha	18,26 15/12/2037	18,26 15/12/2037	18,26 15/12/2037	18,26 15/12/2037	18,26 15/12/2037	18,26 15/12/2037	18,26 15/12/2037	18,26 15/12/2037

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual	% MC	A la emisión	% MC	
Serie A	92,40%	131.242.440,45	15,13%	96,20%	1.029.300.000,00
Serie B	4,00%	5.681.492,42	11,13%	2,00%	21.400.000,00
Serie C	3,60%	5.113.343,93	7,53%	1,80%	19.300.000,00
Emisión de Bonos		142.037.276,80			1.070.000.000,00
Fondo de Reserva	7,53%	10.700.000,00		1,50%	16.050.000,00

Otras operaciones financieras (actual)		
Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	15.609.292,97	-0,619%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	580.241,33	
Ints. cobrados ptes de ingreso	19.276,03	
Pasivo	Disponible	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	3.589	12.377
Principal		
Pendiente vencimiento	137.378.100,60	1.070.001.023,98
Medio	38.277,54	86.450,76
Mínimo	8,84	19.271,74
Máximo	177.328,53	300.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,45%	3,02%
Mínimo	0,01%	2,36%
Máximo	3,62%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	140	272
Mínimo	02/12/2019	01/04/2005
Máximo	31/03/2038	31/03/2038
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/BIBOR a 1 año	100,00%	100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	5,84	6,60	0,31
10,01 - 20%	14,03	15,85	2,21
20,01 - 30%	22,67	25,11	5,11
30,01 - 40%	21,97	34,94	8,44
40,01 - 50%	21,92	45,08	12,56
50,01 - 60%	12,87	53,60	16,33
60,01 - 70%	0,71	60,94	11,61
70,01 - 80%			2,87
80,01 - 90%			29,07
90,01 - 100%			11,48
Medio ponderado	33,19		64,30
Mínimo	0,01		0,37
Máximo	61,54		99,77

Informe resumen

Fecha: 30/11/2019
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
 Deutsche Bank
 Société Générale
 CDC IXIS Capital Markets
 EBN Banco
 Dexia Bank
 Fortis Bank
 InverC ixa

Agente Pago Bonos
 Banco Santander

Mercado Negociación
 AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
 Iberclear

Cuenta Tesorería
 Banco Santander

Préstamo Subordinado
 Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
 Bankinter

Permuta Intereses
 Bankinter

Depositario Activos
 Bankinter

Auditor Fondo
 KPMG Auditores

Amortización anticipada					
	Mes actual	últimos 3 meses	últimos 6 meses	últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,41%	0,39%	0,30%	0,34%	0,48%
Tasa anual equivalente	4,85%	4,64%	3,55%	4,03%	5,56%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,01%	9,01%
Aragón	1,22%	1,72%
Asturias	1,83%	1,99%
Canarias	2,29%	2,96%
Cantabria	2,16%	2,65%
Castilla y León	4,37%	4,31%
Castilla-La Mancha	2,44%	1,89%
Cataluña	21,99%	17,54%
Comunidad Valenciana	5,41%	10,69%
Extremadura	0,71%	0,65%
Galicia	2,86%	3,11%
Islas Baleares	2,08%	1,72%
La Rioja	0,05%	0,17%
Madrid	26,69%	26,23%
Melilla		0,00%
Murcia	1,48%	2,03%
Navarra	0,20%	0,60%
País Vasco	16,21%	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	79	23.515,05	525,63	2.686,98	26.727,66	4,03	3.008.002,08	3.034.729,74	54,78	22,16	
De > 1 a = 2 Meses	6	2.946,69	119,55	0,00	3.066,24	0,46	157.217,54	160.283,78	2,89	29,85	
De > 2 a = 3 Meses	8	7.734,32	201,22	0,00	7.935,54	1,20	189.516,63	197.452,17	3,56	23,61	
De > 3 a = 6 Meses	7	9.649,72	539,62	0,00	10.189,34	1,53	256.394,44	266.583,78	4,81	32,68	
De > 6 a < 12 Meses	7	17.472,58	873,21	0,00	18.345,79	2,76	153.194,29	171.540,08	3,10	25,79	
De = 12 a < 18 Meses	7	33.418,05	1.627,19	0,00	35.045,24	5,28	242.393,62	277.438,86	5,01	30,45	
De = 18 a < 24 Meses	2	20.969,11	713,56	0,00	21.682,67	3,27	63.553,08	85.235,75	1,54	11,43	
De ≥ 2 Años	28	479.678,82	61.171,47	0,00	540.850,29	81,47	805.504,90	1.346.355,19	24,30	36,83	
	Subtotal	144	595.384,34	65.771,45	2.686,98	663.842,77	100,00	4.875.776,58	5.539.619,35	100,00	25,34
Total	144	595.384,34	65.771,45	2.686,98	663.842,77		4.875.776,58	5.539.619,35			