

Informe resumen

Fecha: 30/06/2011
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Fecha constitución
27/06/2005

NIF
V84388115

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter
BNP Paribas

Asegurador y Colocadores Bonos
BNP Paribas
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial	
Serie A1 ES0313529002	01/07/2005 800	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,080% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/09/2011	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	50.594,20 797.061.026,80 50,59%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	1,6620% 21/09/2011 214,890432 Bruto 174,061250 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/09/2011 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA	
Serie B ES0313529028	01/07/2005 207	100.000,00 20.700.000,00 100,00%	100.000,00 20.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	1,7920% 21/09/2011 457,955556 Bruto 370,944000 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A1 A	A1 A	
Serie C ES0313529036	01/07/2005 224	100.000,00 22.400.000,00 100,00%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	2,2020% 21/09/2011 562,733333 Bruto 455,814000 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa1 BBB-	Baa1 BBB-	
Serie D ES0313529044	01/07/2005 191	100.000,00 19.100.000,00 100,00%	100.000,00 19.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	3,5020% 21/09/2011 894,955556 Bruto 724,914000 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba3 BB-	Ba3 BB-	
Serie E ES0313529051	01/07/2005 224	99.735,66 22.340.787,84 99,74%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,800% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	5,4020% 21/09/2011 1.376,861868 Bruto 1.115,258113 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Caa3 CCC-	Caa3 CCC-	
Total		881.601.814,64	1.740.000.000,00							

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	% TACP								
			Mensual	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
	Amort. final	Fecha	19/11/2019	07/09/2018	07/09/2017	06/12/2016	12/04/2016	04/10/2015	06/05/2015	22/12/2014	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,42	7,22	6,22	5,47	4,82	4,29	3,88	3,51	
	Amort. final	Fecha	21/09/2026	21/12/2024	21/03/2023	21/12/2021	21/09/2020	21/09/2019	21/12/2018	21/03/2018	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	8,43	7,22	6,22	5,47	4,82	4,29	3,88	3,51	
	Amort. final	Fecha	21/11/2019	08/09/2018	08/09/2017	06/12/2016	13/04/2016	05/10/2015	07/05/2015	22/12/2014	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,30	8,12	7,16	6,36	5,70	5,14	4,67	4,26	
	Amort. final	Fecha	08/10/2020	02/08/2019	15/08/2018	29/10/2017	28/02/2017	08/08/2016	17/02/2016	21/09/2015	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	8,43	7,22	6,22	5,47	4,82	4,29	3,88	3,51	
	Amort. final	Fecha	21/09/2026	21/12/2024	21/03/2023	21/12/2021	21/09/2020	21/09/2019	21/12/2018	21/03/2018	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,31	8,13	7,16	6,36	5,70	5,14	4,67	4,26	
	Amort. final	Fecha	07/10/2020	04/08/2019	16/08/2018	30/10/2017	01/03/2017	09/08/2016	18/02/2016	22/09/2015	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	8,43	7,22	6,22	5,47	4,82	4,30	3,88	3,51	
	Amort. final	Fecha	21/11/2019	08/09/2018	08/09/2017	07/12/2016	13/04/2016	05/10/2015	07/05/2015	22/12/2014	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,31	8,13	7,16	6,36	5,70	5,14	4,67	4,26	
	Amort. final	Fecha	08/10/2020	04/08/2019	17/08/2018	30/10/2017	01/03/2017	09/08/2016	18/02/2016	22/09/2015	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	9,57	8,35	7,22	6,41	5,64	5,03	4,66	4,11	
	Amort. final	Fecha	13/01/2021	23/10/2019	06/09/2018	14/11/2017	07/02/2017	29/06/2016	11/01/2016	30/07/2015	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,20	15,85	15,59	15,41	15,27	15,15	15,06	14,99	
	Amort. final	Fecha	28/08/2027	21/04/2027	20/01/2027	13/11/2026	22/09/2026	12/08/2026	10/07/2026	13/06/2026	

* 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		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	90,41%	797.061.026,80	9,84%	95,14%	1.655.400.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	4,60%	4,60%	80.000.000,00
Serie A2	90,41%	797.061.026,80	90,54%	1,575.400.000,00	
Serie B	2,35%	20.700.000,00	7,43%	1,19%	20.700.000,00
Serie C	2,54%	22.400.000,00	4,82%	1,29%	22.400.000,00
Serie D	2,17%	19.100.000,00	2,60%	1,10%	19.100.000,00
Serie E	2,53%	22.340.787,84	1,29%	1,29%	22.400.000,00
Emisión de Bonos		881.601.814,64		1,740.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,60%	22.340.787,84	1,30%	22.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		24.893.707,25	1,520%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados pes de ingreso		2.181.316,37	
Ints. cobrados pes de ingreso		532.127,68	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/06/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución: 27/06/2005

NIF: V84388115

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

Originador/Cedente Activos: Bankinter

Administrador Activos: Bankinter

Directores Emisión Bonos: Bankinter, BNP Paribas

Asegurador y Colocadores Bonos: BNP Paribas, Bankinter

Agente Pago Bonos: Bankinter

Mercado Negociación: AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos: Iberclear

Cuenta Tesorería: Bankinter

Cuenta Amortización: Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales: Bankinter

Permuta Intereses: Bankinter

Depositario Activos: Bankinter

Audidores Fondo: Deloitte (ejercicios 2009 a actual), Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	9.634	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	856.410.661,74	1.717.640.351,35
Medio	88.894,61	118.400,80
Mínimo	4,87	1.860,27
Máximo	858.007,77	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	2,17%	2,88%
Mínimo	1,53%	2,15%
Máximo	4,15%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	236	303
Mínimo	05/07/2011	16/01/2006
Máximo	18/02/2040	18/02/2040
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%	2,21	7,01	0,86	7,98
10,01 - 20%	6,77	15,41	3,77	15,50
20,01 - 30%	10,27	25,32	5,59	25,37
30,01 - 40%	14,24	35,26	8,49	35,25
40,01 - 50%	17,25	45,11	12,50	45,18
50,01 - 60%	19,60	54,97	15,93	55,28
60,01 - 70%	20,06	65,11	17,85	65,20
70,01 - 80%	6,66	73,75	23,92	75,68
80,01 - 90%	2,92	84,34	6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		47,82		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		89,78		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,27%	0,28%	0,29%	0,37%	0,65%
Tasa anual equivalente	3,22%	3,27%	3,39%	4,32%	7,50%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,54%	9,68%
Aragón	1,49%	1,54%
Asturias	1,53%	1,48%
Canarias	4,19%	4,13%
Cantabria	2,04%	1,97%
Castilla y León	2,64%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,52%	1,59%
Cataluña	17,14%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,83%	9,45%
Extremadura	0,39%	0,44%
Galicia	2,12%	2,21%
Islas Baleares	2,58%	2,48%
La Rioja	0,45%	0,39%
Madrid	34,68%	35,63%
Murcia	1,25%	1,31%
Navarra	0,19%	0,23%
País Vasco	9,41%	9,04%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros						
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	204	65.564,92	15.811,15	0,00	81.376,07	12,17	18.843.693,39	18.925.069,46	64,44	38,22
De > 1 a ≤ 2 Meses	40	24.297,42	10.134,76	0,00	34.432,18	5,15	3.642.731,10	3.677.163,28	12,52	41,90
De > 2 a ≤ 3 Meses	26	31.404,12	10.552,14	0,00	41.956,26	6,27	2.371.521,94	2.413.478,20	8,22	41,49
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	23.955,33	9.906,44	0,00	33.861,77	5,06	1.357.505,97	1.391.367,74	4,74	38,27
De > 6 a < 12 Meses	10	53.253,42	15.241,86	0,00	68.495,28	10,24	1.065.700,70	1.134.195,98	3,86	38,39
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	15.700,09	2.358,63	0,00	18.058,72	2,70	101.332,99	119.391,71	0,41	51,46
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	42.294,98	18.537,79	0,00	60.832,77	9,10	375.581,99	436.414,76	1,49	39,71
De ≥ 24 a < 30 Meses	14	211.505,48	118.126,69	0,00	329.632,17	49,30	943.114,37	1.272.746,54	4,33	53,98
Subtotal	315	467.975,76	200.669,46	0,00	668.645,22	100,00	28.701.182,45	29.369.827,67	100,00	39,48
Dudosos (subjettivos)										
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	315	467.975,76	200.669,46	0,00	668.645,22		28.701.182,45	29.369.827,67		39,48