

Informe resumen

Fecha: 31/07/2012
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
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

Depositorio Activos
Bankinter

Audidores 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 A1 ES0313529002	01/07/2005 800	100.000,00	80.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,080% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/09/2012	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	46.022,37 18.837.416,98 46,02%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,8170% 21/09/2012 96,089595 Bruto 77,832572 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/09/2012 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf AA+sf	Aaa AAA	
Serie B ES0313529028	01/07/2005 207	91.002,89 18.837.598,23 91,00%	100.000,00 20.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,9470% 21/09/2012 220,237105 Bruto 178,392055 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A3sf A	A1 A	
Serie C ES0313529036	01/07/2005 224	91.005,58 20.385.249,92 91,01%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	1,3570% 21/09/2012 315,597240 Bruto 255,633764 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	91.014,35 17.383.740,85 91,01%	100.000,00 19.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	2,6570% 21/09/2012 617,997549 Bruto 500,578015 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	90.726,43 20.322.720,32 90,73%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,800% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	4,5670% 21/09/2012 1.056,569762 Bruto 855,821507 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Caa3 CCC-	Caa3 CCC-	
Total		801.965.726,30 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	Años	% TACP Mensual								
				0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
Serie A2	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
			Fecha	29/06/2020	11/05/2019	15/06/2018	23/09/2017	25/02/2017	23/08/2016	29/03/2016	08/12/2015	
			Fecha	14,26	12,51	11,01	9,75	8,75	7,75	7,00	6,50	
		Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
				Fecha	21/09/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/03/2021	21/03/2020	21/06/2019	21/12/2018
				Fecha	8,98	7,89	6,99	6,25	5,62	5,09	4,64	4,25
	Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
				Fecha	29/06/2020	11/05/2019	15/06/2018	23/09/2017	25/02/2017	23/08/2016	29/03/2016	08/12/2015
				Fecha	14,26	12,51	11,01	9,75	8,75	7,75	7,00	6,50
		Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
				Fecha	21/09/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/03/2021	21/03/2020	21/06/2019	21/12/2018
				Fecha	8,98	7,89	6,99	6,25	5,62	5,09	4,64	4,25
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
			Fecha	29/06/2020	11/05/2019	15/06/2018	23/09/2017	25/02/2017	23/08/2016	29/03/2016	08/12/2015	
			Fecha	14,26	12,51	11,01	9,75	8,75	7,75	7,00	6,50	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
			Fecha	21/09/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/03/2021	21/03/2020	21/06/2019	21/12/2018	
			Fecha	8,98	7,89	6,99	6,25	5,62	5,09	4,64	4,25	
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
			Fecha	29/06/2020	11/05/2019	15/06/2018	23/09/2017	25/02/2017	23/08/2016	29/03/2016	08/12/2015	
			Fecha	14,26	12,51	11,01	9,75	8,75	7,75	7,00	6,50	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
			Fecha	21/09/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/03/2021	21/03/2020	21/06/2019	21/12/2018	
			Fecha	8,98	7,89	6,99	6,25	5,62	5,09	4,64	4,25	
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
			Fecha	02/08/2021	23/05/2020	28/05/2019	07/08/2018	17/12/2017	05/05/2017	15/11/2016	21/07/2016	
			Fecha	14,26	12,51	11,01	9,75	8,75	7,75	7,00	6,50	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
			Fecha	21/09/2026	21/12/2024	21/06/2023	21/03/2022	21/03/2021	21/03/2020	21/06/2019	21/12/2018	
			Fecha	16,23	15,98	15,79	15,66	15,55	15,47	15,41	15,35	

* 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%	725.036.416,98	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%	725.036.416,98	90,54%	1,575.400.000,00	
Serie B	2,35%	18.837.598,23	7,43%	1,19%	20.700.000,00
Serie C	2,54%	20.385.249,92	4,82%	1,29%	22.400.000,00
Serie D	2,17%	17.383.740,85	2,60%	1,10%	19.100.000,00
Serie E	2,53%	20.322.720,32	1,29%	1,29%	22.400.000,00
Emisión de Bonos		801.965.726,30		1,740.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,60%	20.322.720,32		1,30%	22.400.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		29.738.669,86	0,440%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados pes de ingreso		2.530.674,84	
Ints. cobrados pes de ingreso		538.343,77	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/07/2012
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
 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

Depositorio 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	9.144	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	772.276.776,76	1.717.640.351,35
Medio	84.457,22	118.400,80
Mínimo	4,23	1.860,27
Máximo	827.768,90	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	2,26%	2,88%
Mínimo	1,47%	2,15%
Máximo	4,72%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	226	303
Mínimo	05/08/2012	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%	2,47	6,85	0,86	7,98
10,01 - 20%	7,42	15,29	3,77	15,50
20,01 - 30%	11,13	25,26	5,59	25,37
30,01 - 40%	15,55	35,28	8,49	35,25
40,01 - 50%	18,47	45,16	12,50	45,18
50,01 - 60%	19,40	54,86	15,93	55,28
60,01 - 70%	18,97	64,64	17,85	65,20
70,01 - 80%	4,54	74,45	23,92	75,68
80,01 - 90%	2,06	83,11	6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		45,94		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		87,44		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,36%	0,34%	0,30%	0,33%	0,60%
Tasa anual equivalente	4,21%	4,06%	3,59%	3,84%	6,96%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,52%	9,68%
Aragón	1,46%	1,54%
Asturias	1,55%	1,48%
Canarias	4,22%	4,13%
Cantabria	2,04%	1,97%
Castilla y León	2,61%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,52%	1,59%
Cataluña	17,25%	15,65%
Comunidad Valenciana	8,62%	9,45%
Extremadura	0,39%	0,44%
Galicia	2,08%	2,21%
Islas Baleares	2,61%	2,48%
La Rioja	0,46%	0,39%
Madrid	34,81%	35,63%
Murcia	1,22%	1,31%
Navarra	0,20%	0,23%
País Vasco	9,43%	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	227	71.824,23	21.945,35	0,00	93.769,58	12,04	20.919.120,30	21.012.889,88	64,52	35,80	
De > 1 a ≤ 2 Meses	53	32.003,90	13.047,54	0,00	45.051,44	5,78	4.193.830,62	4.238.882,06	13,01	37,90	
De > 2 a ≤ 3 Meses	29	36.218,41	15.589,58	0,00	51.807,99	6,65	2.816.920,79	2.868.728,78	8,81	38,08	
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	19.654,43	7.663,29	0,00	27.317,72	3,51	874.551,78	901.869,50	2,77	36,16	
De > 6 a < 12 Meses	15	40.005,93	22.692,92	0,00	62.698,85	8,05	1.080.009,56	1.142.708,41	3,51	42,31	
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	48.847,81	28.106,86	0,00	76.954,67	9,88	825.864,96	902.819,63	2,77	46,37	
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	49.668,11	15.707,56	0,00	65.375,67	8,39	347.729,72	413.105,39	1,27	34,67	
De ≥ 24 Años	13	260.184,07	95.948,64	0,00	356.132,71	45,71	733.076,65	1.089.209,36	3,34	41,51	
Subtotal	364	558.406,89	220.701,74	0,00	779.108,63	100,00	31.791.104,38	32.570.213,01	100,00	36,86	
Dudosos (subjettivos)											
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total	364	558.406,89	220.701,74	0,00	779.108,63		31.791.104,38	32.570.213,01		36,86	