

Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
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
Société Générale
Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Calyon

Depositario 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	21/12/2016	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313529010	01/07/2005 15.754	29.905,69 471.134.240,26 29,91%	100.000,00 1.575.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 21/12/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/12/2016 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA	
Serie B ES0313529028	01/07/2005 207	59.134,38 12.240.816,66 59,13%	100.000,00 20.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 21/12/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A2sf BBB+sf	A1 A	
Serie C ES0313529036	01/07/2005 224	59.136,13 13.246.493,12 59,14%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3990% 21/12/2016 59,643715 Bruto 48,311409 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa2sf BBsf	Baa1 BBB-	
Serie D ES0313529044	01/07/2005 191	59.141,83 11.296.089,53 59,14%	100.000,00 19.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	1,6990% 21/12/2016 253,996089 Bruto 205,736832 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba3sf B-sf	Ba3 BB-	
Serie E ES0313529051	01/07/2005 224	58.954,73 13.205.859,52 58,95%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,800% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	3,5990% 21/12/2016 536,339919 Bruto 434,434605 Neto	21/06/2043 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Casf CCC-	Caa3 CCC-	
Total			521.123.499,09 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	0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	6,23	5,75	5,39	5,05	4,73	4,43	4,23	3,95	
		Fecha	11/12/2022	21/06/2022	09/02/2022	09/10/2021	14/06/2021	24/02/2021	11/12/2020	01/09/2020	
		Amort. final	Años	9,75	9,01	8,50	8,01	7,50	7,00	6,75	6,25
	Sin amortización opcional *	Años	7,29	7,29	6,90	6,55	6,22	5,92	5,64	5,38	
		Fecha	02/06/2024	02/01/2024	15/08/2023	08/04/2023	10/12/2022	21/08/2022	11/05/2022	05/02/2022	
		Amort. final	Años	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26
Serie B	Con amortización opcional *	Años	6,23	5,75	5,39	5,05	4,73	4,43	4,23	3,95	
		Fecha	11/12/2022	21/06/2022	09/02/2022	09/10/2021	14/06/2021	24/02/2021	11/12/2020	01/09/2020	
		Amort. final	Años	9,75	9,01	8,50	8,01	7,50	7,00	6,75	6,25
	Sin amortización opcional *	Años	7,29	7,29	6,90	6,55	6,22	5,92	5,64	5,38	
		Fecha	02/06/2024	02/01/2024	15/08/2023	08/04/2023	10/12/2022	21/08/2022	11/05/2022	05/02/2022	
		Amort. final	Años	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26
Serie C	Con amortización opcional *	Años	6,23	5,75	5,39	5,05	4,73	4,43	4,23	3,95	
		Fecha	11/12/2022	21/06/2022	09/02/2022	09/10/2021	14/06/2021	24/02/2021	11/12/2020	01/09/2020	
		Amort. final	Años	9,75	9,01	8,50	8,01	7,50	7,00	6,75	6,25
	Sin amortización opcional *	Años	7,29	7,29	6,90	6,55	6,22	5,92	5,64	5,38	
		Fecha	02/06/2024	02/01/2024	15/08/2023	08/04/2023	10/12/2022	21/08/2022	11/05/2022	05/02/2022	
		Amort. final	Años	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26
Serie D	Con amortización opcional *	Años	6,23	5,75	5,39	5,05	4,73	4,43	4,23	3,95	
		Fecha	11/12/2022	21/06/2022	09/02/2022	09/10/2021	14/06/2021	24/02/2021	11/12/2020	01/09/2020	
		Amort. final	Años	9,75	9,01	8,50	8,01	7,50	7,00	6,75	6,25
	Sin amortización opcional *	Años	7,29	7,29	6,90	6,55	6,22	5,92	5,64	5,38	
		Fecha	02/06/2024	02/01/2024	15/08/2023	08/04/2023	10/12/2022	21/08/2022	11/05/2022	05/02/2022	
		Amort. final	Años	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26
Serie E	Con amortización opcional *	Años	8,40	7,76	7,32	6,89	6,46	6,03	5,81	5,39	
		Fecha	12/02/2025	22/06/2024	14/01/2024	12/08/2023	06/03/2023	01/10/2022	14/07/2022	08/02/2022	
		Amort. final	Años	9,75	9,01	8,50	8,01	7,50	7,00	6,75	6,25
	Sin amortización opcional *	Años	19,82	19,81	19,80	19,79	19,78	19,78	19,77	19,77	
		Fecha	12/07/2036	08/07/2036	04/07/2036	02/07/2036	29/06/2036	27/06/2036	25/06/2036	23/06/2036	
		Amort. final	Años	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26

* 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	
Clase A	90,41%	471.134.240,26	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%	471.134.240,26	90,54%	1,95%	1.575.400.000,00
Serie B	2,35%	12.240.816,66	7,43%	1,19%	20.700.000,00
Serie C	2,54%	13.246.493,12	4,82%	1,29%	22.400.000,00
Serie D	2,17%	11.296.089,53	2,60%	1,10%	19.100.000,00
Serie E	2,53%	13.205.859,52	1,29%	1,29%	22.400.000,00
Emisión de Bonos		521.123.499,09			1.740.000.000,00
Fondo de Reserva	2,60%	13.205.859,52	1,30%		22.400.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	19.935.873,87	-0,321%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados pes de ingreso	523.737,16		
Ints. cobrados pes de ingreso	32.684,98		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
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
 Societé Générale

Mercado Negociación
 AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
 Iberclear

Cuenta Tesorería
 Societé Générale

Cuenta Amortización
 Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
 Bankinter

Permuta Intereses
 Calyon

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	7.359	14.507
Principal		
Pendiente vencimiento	503.524.654,90	1.717.640.351,35
Medio	68.422,97	118.400,80
Mínimo	1,06	1.860,27
Máximo	684.007,20	990.119,72
Interés nominal		
Medio ponderado	0,53%	2,88%
Mínimo	0,09%	2,15%
Máximo	3,09%	5,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	189	303
Mínimo	01/11/2016	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%	4,57	6,90	0,86	7,98
10,01 - 20%	10,51	15,38	3,77	15,50
20,01 - 30%	16,20	25,47	5,59	25,37
30,01 - 40%	20,62	35,10	8,49	35,25
40,01 - 50%	22,29	44,75	12,50	45,18
50,01 - 60%	19,73	54,48	15,93	55,28
60,01 - 70%	4,79	64,29	17,86	65,20
70,01 - 80%	1,30	72,94	23,92	75,68
80,01 - 90%			6,58	84,47
90,01 - 100%			4,50	95,25
Medio ponderado		38,04		59,11
Mínimo		0,00		1,81
Máximo		75,90		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,20%	0,18%	0,29%	0,31%	0,47%
Tasa anual equivalente	2,36%	2,15%	3,39%	3,66%	5,47%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,31%	9,68%
Aragón	1,34%	1,54%
Asturias	1,60%	1,48%
Canarias	4,11%	4,13%
Cantabria	2,10%	1,97%
Castilla y León	2,51%	2,77%
Castilla-La Mancha	1,53%	1,59%
Cataluña	17,83%	15,65%
Comunidad Valenciana	7,91%	9,45%
Extremadura	0,40%	0,44%
Galicia	1,95%	2,22%
Islas Baleares	2,59%	2,48%
La Rioja	0,48%	0,39%
Madrid	35,73%	35,63%
Murcia	1,14%	1,31%
Navarra	0,18%	0,23%
País Vasco	9,26%	9,04%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%		
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	167	58.005,61	2.426,01	4.303,94	64.735,56	5,00	13.995.503,17	14.060.238,73	60,43	27,78
De > 1 a ≤ 2 Meses	29	21.293,32	1.260,16	0,00	22.553,48	1,74	1.847.164,17	1.869.717,65	8,04	25,42
De > 2 a ≤ 3 Meses	18	27.007,99	2.115,54	0,00	29.123,53	2,25	1.597.794,24	1.626.917,77	6,99	33,51
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	26.945,04	1.759,80	0,00	28.704,84	2,22	714.786,86	743.491,70	3,20	21,73
De > 6 a < 12 Meses	16	70.817,28	6.596,19	0,00	77.413,47	5,98	1.141.359,23	1.218.772,70	5,24	31,69
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	16.342,57	1.445,97	0,00	17.788,54	1,37	172.763,91	190.552,45	0,82	16,80
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	48.905,65	6.975,54	332,75	56.213,94	4,34	457.877,98	514.091,92	2,21	37,43
De ≥ 2 Años	44	855.025,43	141.182,06	2.124,26	998.331,75	77,10	2.046.430,27	3.044.762,02	13,09	36,17
Subtotal	296	1.124.342,89	163.761,27	6.760,95	1.294.865,11	100,00	21.973.679,83	23.268.544,94	100,00	28,72
Dudosos (subjetivos)										
	0	0,00	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	296	1.124.342,89	163.761,27	6.760,95	1.294.865,11		21.973.679,83	23.268.544,94		28,72