

Informe resumen

Fecha: 31/10/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/11/2007

NIF
V85264117

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Director Emisión Bonos
Bankinter

Entidad Suscriptora Series A1, A2,
B, C, D y E
Bankinter

Asegurador y Colocador Serie A3(G)
Dexia
Sabadell

Administrador Activos
Bankinter

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Permuta Intereses
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
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 MOOD / SPOO		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial	
Serie A1 ES0313273007	16/11/2007 1.800		100.000,00 180.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,090%	19/11/2018 Bruto Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313273015	16/11/2007 2.889	131,45 379.759,05 0,13%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200%	0,0000% 19/11/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 AAA	Aaa AAA	
Serie A3(G) ES0313273023	16/11/2007 912	36.950,70 33.699.038,40 36,95%	100.000,00 91.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,020%	0,0000% 19/11/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 AAA	Aaa AAA	
Serie B ES0313273031	16/11/2007 231	100.000,00 23.100.000,00 100,00%	100.000,00 23.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,350%	0,0310% 19/11/2018 7,836111 Bruto 6,347250 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 A+	A1 AA-	
Serie C ES0313273049	16/11/2007 60	100.000,00 6.000.000,00 100,00%	100.000,00 6.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,900%	0,5810% 19/11/2018 146,863889 Bruto 118,959750 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa1 BB-	Baa3 BBB	
Serie D ES0313273056	16/11/2007 108	100.000,00 10.800.000,00 100,00%	100.000,00 10.800.000,00	Variable Euribor 3M+1,800%	1,4810% 19/11/2018 374,363889 Bruto 303,234750 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B2(sf) B	Ba3 BB-	
Serie E ES0313273064	16/11/2007 174	100.000,00 17.400.000,00 100,00%	100.000,00 17.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900%	3,5810% 19/11/2018 905,197222 Bruto 733,209750 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-	
Total		91.378.797,45	617.400.000,00							

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)												
		% 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 A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Amort. final	Años	18/11/2018	18/11/2018	18/11/2018	18/11/2018	18/11/2018	18/11/2018	18/11/2018	18/11/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Amort. final	Años	18/11/2018	18/11/2018	18/11/2018	18/11/2018	18/11/2018	18/11/2018	18/11/2018	18/11/2018	
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,11	1,11	0,96	0,96	0,94	0,91	0,79	0,79	
		Amort. final	Años	30/09/2019	23/09/2019	06/08/2019	02/08/2019	28/07/2019	24/07/2019	19/07/2019	02/06/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,37	1,32	1,28	1,23	1,19	1,15	1,12	1,08	
		Amort. final	Años	03/01/2020	15/12/2019	29/11/2019	12/11/2019	27/10/2019	14/10/2019	01/10/2019	17/09/2019	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	0,99	
		Amort. final	Años	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,35	4,11	4,01	3,86	3,72	3,58	3,45	3,33	
		Amort. final	Años	25/12/2022	23/10/2022	23/08/2022	28/06/2022	07/05/2022	17/03/2022	29/01/2022	18/12/2021	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	0,99	
		Amort. final	Años	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,89	6,71	6,51	6,33	6,14	5,96	5,78	5,60	
		Amort. final	Años	08/07/2025	02/05/2025	20/02/2025	14/12/2024	07/10/2024	01/08/2024	28/05/2024	24/03/2024	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	0,99	
		Amort. final	Años	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,99	10,62	10,27	9,95	9,64	9,36	9,08	8,83	
		Amort. final	Años	13/08/2029	31/03/2029	25/11/2028	28/07/2028	08/04/2028	26/12/2027	17/09/2027	15/06/2027	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	0,99	
		Amort. final	Años	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	
		Amort. final	Años	18/05/2042	18/05/2042	18/05/2042	18/05/2042	18/05/2042	18/05/2042	18/05/2042	18/05/2042	

* 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%.

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 31/10/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/11/2007

NIF
V85264117

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Director Emisión Bonos
Bankinter

Entidad Suscriptora Series A1, A2,
B, C, D y E
Bankinter

Asegurador y Colocador Serie A3(G)
Dexia
Sabadell

Administrador Activos
Bankinter

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Permuta Intereses
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
			% MC		% MC
Clase A		37,29%		90,72%	
		34.078.797,45	75,47%	560.100.000,00	9,55%
Serie A1		0,00%		29,15%	
		0,00		180.000.000,00	
Serie A2		0,42%		46,79%	
		379.759,05		288.900.000,00	
Serie A3(G)		36,88%		14,77%	
		33.699.038,40		91.200.000,00	
Serie B		25,28%		3,74%	
		23.100.000,00	44,24%	23.100.000,00	5,70%
Serie C		6,57%		0,97%	
		6.000.000,00	36,13%	6.000.000,00	4,70%
Serie D		11,82%		1,75%	
		10.800.000,00	21,54%	10.800.000,00	2,90%
Serie E		19,04%		2,82%	
		17.400.000,00		17.400.000,00	
Emisión de Bonos		91.378.797,45		617.400.000,00	
Fondo de Reserva		21,54%			
		15.931.535,48	2,90%	17.400.000,00	
Aval Estado Español					
Serie A3(G)		33.699.038,40		91.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		19.577.348,10	-0,549%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		37.822,71	
Ints. cobrados ptes de ingreso		904,35	
Pasivo		Saldo	Interés
Disponible			
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
		Actual	A la constitución
Número		756	2.166
Principal			
Pendiente vencimiento		72.764.591,31	600.030.104,03
Medio		96.249,46	277.022,21
Mínimo		784,79	52.256,86
Máximo		834.146,67	1.917.168,12
Interés nominal			
Medio ponderado		0,58%	4,88%
Mínimo		0,15%	3,70%
Máximo		4,00%	7,92%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		98	159
Mínimo		06/11/2018	25/11/2007
Máximo		19/07/2042	13/12/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		0,20%	10,72%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,00%	0,25%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		99,80%	89,04%

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	7,81%	19,16%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	25,29%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	26,94%	16,01%
(F) - Construcción	8,53%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	11,62%	8,49%
(I) - Hostelería	2,07%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,65%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,71%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,17%	2,29%
(S) - Otros servicios	1,15%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,98%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,63%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,84%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,98%	1,42%
(P) - Educación	0,17%	1,00%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,10%	0,60%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,22%	0,51%
(B) - Industrias extractivas	0,14%	0,35%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,60%	0,35%	0,49%	0,38%	0,32%
Tasa anual equivalente	6,92%	4,09%	5,71%	4,44%	3,79%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	18,18%	15,89%
Aragón	2,36%	2,38%
Asturias	1,24%	1,54%
Canarias	6,16%	8,06%
Cantabria	2,96%	1,75%
Castilla y León	4,26%	2,99%
Castilla-La Mancha	2,90%	3,87%
Cataluña	8,98%	9,23%
Comunidad Valenciana	10,55%	12,26%
Extremadura	0,89%	0,84%
Galicia	1,25%	1,73%
Islas Baleares	1,25%	1,51%
La Rioja	0,05%	0,22%
Madrid	31,46%	29,16%
Murcia	1,22%	2,00%
Navarra	0,29%	0,88%
País Vasco	6,00%	5,70%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	26	31.111,68	562,65	0,00	31.674,33	0,87	3.448.016,53	3.479.690,86	27,28
De > 1 a ≤ 2 Meses	4	7.141,87	425,32	0,00	7.567,19	0,21	290.251,29	297.818,48	2,33
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	54.614,06	3.306,14	0,00	57.920,20	1,59	1.830.333,93	1.888.254,13	14,80
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	10.499,16	60,51	0,00	10.559,67	0,29	46.856,50	57.416,17	0,45
De > 6 a < 12 Meses	5	60.381,22	3.616,30	0,00	63.997,52	1,76	637.501,12	701.498,64	5,50
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	10.314,03	303,29	0,00	10.617,32	0,29	19.901,74	30.519,06	0,24
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	178.998,53	4.796,81	0,00	183.796,34	5,05	428.877,91	612.674,25	4,80
De ≥ 2 Años	39	3.003.026,40	270.445,87	0,00	3.273.472,27	89,94	2.414.683,93	5.688.156,20	44,59
Subtotal	90	3.356.087,95	283.516,89	0,00	3.639.604,84	100,00	9.116.422,95	12.756.027,79	100,00
Total	90	3.356.087,95	283.516,89	0,00	3.639.604,84		9.116.422,95	12.756.027,79	