

Informe resumen

Fecha: 30/09/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución
 16/03/2009

NIF
 V85658666

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

Originador/Cedente Activos
 Bankinter

Director Emisión Bonos
 Bankinter

Entidad Directora y Suscriptor
 Bankinter

Administrador Activos
 Bankinter

Agente Pago Bonos
 Bankinter

Mercado Negociación
 AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
 Iberclear

Cuenta Tesorería
 Bankinter

Permuta Intereses
 Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
 Bankinter

Audidores Fondo
 Deloitte

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 Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0313402002	16/03/2009 6.084	53.811,55 327.389.470,20 53,81%	100.000,00 608.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	1,8310% 19/12/2011 249,059285 Bruto 201,738021 Neto	18/03/2047 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	Aaa	Aaa
Serie B ES0313402010	16/03/2009 306	100.000,00 30.600.000,00 100,00%	100.000,00 30.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	2,0310% 19/12/2011 513,391667 Bruto 415,847250 Neto	18/03/2047 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3	A3
Serie C ES0313402028	16/03/2009 710	100.000,00 71.000.000,00 100,00%	100.000,00 71.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	2,2310% 19/12/2011 563,947222 Bruto 456,797250 Neto	18/03/2047 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3	Baa3
Total		428.989.470,20	710.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Amortización opcional *	Vida media Años	% TACP Mensual							Vida media Años	
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25		1,44
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A	Con	5,01	4,55	4,15	3,78	3,45	3,20	2,96	2,75	2,56	2,38
	Amort. final	10,50	9,76	9,01	8,25	7,50	7,01	6,50	6,01	5,52	5,04
		Fecha	18/03/2022	18/06/2021	18/09/2020	18/12/2019	18/03/2019	18/09/2018	18/03/2018	18/09/2017	18/03/2017
Sin	5,61	5,10	4,67	4,29	3,96	3,67	3,41	3,18	2,96	2,75	
	Amort. final	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27
		Fecha	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042
Serie B	Con	6,27	5,69	5,18	4,72	4,30	3,98	3,68	3,41	3,18	
	Amort. final	10,50	9,76	9,01	8,25	7,50	7,01	6,50	6,01	5,52	
		Fecha	18/03/2022	18/06/2021	18/09/2020	18/12/2019	18/03/2019	18/09/2018	18/03/2018	18/09/2017	18/03/2017
Sin	7,03	6,40	5,85	5,37	4,96	4,59	4,26	3,97	3,71	3,45	
	Amort. final	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	
		Fecha	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042
Serie C	Con	6,26	5,69	5,18	4,72	4,30	3,98	3,68	3,41	3,18	
	Amort. final	10,50	9,76	9,01	8,25	7,50	7,01	6,50	6,01	5,52	
		Fecha	18/03/2022	18/06/2021	18/09/2020	18/12/2019	18/03/2019	18/09/2018	18/03/2018	18/09/2017	18/03/2017
Sin	7,03	6,40	5,85	5,37	4,96	4,59	4,26	3,97	3,71	3,45	
	Amort. final	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	
		Fecha	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual	% MC		A la emisión	% MC	
Serie A	76,32%	327.389.470,20	52,76%	85,69%	608.400.000,00	31,96%
Serie B	7,13%	30.600.000,00	45,63%	4,31%	30.600.000,00	27,65%
Serie C	16,55%	71.000.000,00	29,08%	10,00%	71.000.000,00	17,65%
Emisión de Bonos		428.989.470,20			710.000.000,00	
Fondo de Reserva	29,08%	124.765.351,55		17,65%	125.315.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	128.801.531,90	1,550%	
Ppales. cobrados pies de ingreso	2.658.552,79		
Ints. cobrados pies de ingreso	365.099,18		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		66.380,59	
Préstamo Subordinado		125.315.000,00	3,540%

Activos titulizados: Préstamos a empresas

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.969	2.792	
Principal			
Pendiente vencimiento	423.280.769,17	709.937.253,36	
Medio	214.972,46	254.275,52	
Mínimo	485,93	13.741,48	
Máximo	5.688.304,63	8.414.300,27	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,57%	4,94%	
Mínimo	1,53%	1,30%	
Máximo	7,20%	8,31%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	145	145	
Mínimo	01/10/2011	03/04/2009	
Máximo	29/01/2043	14/03/2043	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			

Concentración sectorial (CNAE 2009)			
	Actual	A la constitución	
(L) - Actividades inmobiliarias	32,69%	28,88%	
(F) - Construcción	21,46%	22,08%	
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	11,82%	11,99%	
(C) - Industria manufacturera	8,11%	11,61%	
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	5,81%	4,90%	
(I) - Hostelería	4,98%	4,23%	
(H) - Transporte y almacenamiento	1,76%	2,73%	
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,16%	2,49%	
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,20%	2,27%	
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,16%	2,02%	
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,66%	1,71%	
(S) - Otros servicios	1,38%	1,32%	
(P) - Educación	1,14%	0,98%	
(J) - Información y comunicaciones	0,77%	0,94%	
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	1,10%	0,93%	
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,54%	0,49%	
(B) - Industrias extractivas	0,25%	0,39%	
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,01%	0,03%	

Informe resumen

Fecha: 30/09/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución
 16/03/2009

NIF
 V85658666

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

Originador/Cedente Activos
 Bankinter

Director Emisión Bonos
 Bankinter

Entidad Directora y Suscriptor
 Bankinter

Administrador Activos
 Bankinter

Agente Pago Bonos
 Bankinter

Mercado Negociación
 AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
 Iberclear

Cuenta Tesorería
 Bankinter

Permuta Intereses
 Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
 Bankinter

Audidores Fondo
 Deloitte

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,09%	0,20%	0,27%	0,25%	0,29%
Tasa anual equivalente	1,08%	2,38%	3,14%	2,92%	3,46%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,63%	19,21%
Aragón	3,63%	3,32%
Asturias	0,63%	1,40%
Canarias	5,76%	6,72%
Cantabria	2,02%	1,69%
Castilla y León	2,35%	2,63%
Castilla-La Mancha	3,09%	3,36%
Cataluña	11,86%	11,17%
Ceuta	0,05%	0,04%
Comunidad Valenciana	13,82%	14,39%
Extremadura	0,46%	0,41%
Galicia	1,71%	1,24%
Islas Baleares	2,71%	3,36%
La Rioja	0,25%	0,21%
Madrid	26,32%	22,76%
Murcia	2,17%	2,24%
Navarra	0,15%	0,12%
País Vasco	8,38%	5,73%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer		Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	125	214.171,53	28.174,76	0,00	242.346,29	8,73	28.397.382,17	28.639.728,46	57,20	
De > 1 a ≤ 2 Meses	32	66.930,50	19.478,23	0,00	86.408,73	3,11	5.700.651,65	5.787.060,38	11,56	
De > 2 a ≤ 3 Meses	24	74.608,40	23.334,82	0,00	97.943,22	3,53	3.730.454,45	3.828.397,47	7,65	
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	97.483,35	31.026,16	0,00	128.509,51	4,63	2.846.652,09	2.975.161,60	5,94	
De > 6 a < 12 Meses	22	219.550,44	65.262,76	0,00	284.813,20	10,26	3.346.202,21	3.631.015,41	7,25	
De ≥ 12 a < 18 Meses	13	299.842,83	37.157,10	0,00	336.999,93	12,14	1.201.397,61	1.538.397,54	3,07	
De ≥ 18 a < 24 Meses	13	890.631,35	54.764,61	0,00	945.395,96	34,07	1.185.563,97	2.130.959,93	4,26	
De ≥ 2 Años	21	585.818,25	66.812,88	0,00	652.631,13	23,52	887.243,46	1.539.874,59	3,08	
Subtotal	260	2.449.036,65	326.011,12	0,00	2.775.047,77	100,00	47.295.547,61	50.070.595,38	100,00	
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total	260	2.449.036,65	326.011,12	0,00	2.775.047,77		47.295.547,61	50.070.595,38		