

BANKINTER EMPRESAS 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2010
Divisa: EUR

Fecha constitución
16/03/2009

NIF
V85658656
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Director Emisión Bonos
Bankinter

Entidad Directora y Suscriptora
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	70.713,68 430.222.029,12 70,71%	100.000,00 608.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	1,1790% 20/12/2010 210,744445 Bruto 170,703000 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	1,3790% 20/12/2010 348,580556 Bruto 282,350250 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	1,5790% 20/12/2010 399,136111 Bruto 323,300250 Neto	18/03/2047 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3	Baa3
Total		531.822.029,12	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	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual							Años Fecha
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	
		% TACP Anual equivalente								
Serie A	Con amortización opcional *	Años	4,90	4,47	4,06	3,72	3,42	3,18	2,97	2,77
		Fecha	11/08/2015	05/03/2015	07/10/2014	07/06/2014	18/02/2014	23/11/2013	05/09/2013	26/06/2013
	Amort. final	Años	11,50	10,76	9,76	9,01	8,25	7,75	7,25	6,75
		Fecha	18/03/2022	18/06/2021	18/06/2020	18/09/2019	18/12/2018	18/06/2018	18/12/2017	18/06/2017
Serie B	Con amortización opcional *	Años	5,35	4,88	4,47	4,12	3,81	3,55	3,31	3,10
		Fecha	24/01/2016	04/08/2015	08/03/2015	31/10/2014	11/07/2014	03/04/2014	07/01/2014	22/10/2013
	Amort. final	Años	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27
		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
Serie C	Con amortización opcional *	Años	7,41	6,75	6,12	5,61	5,14	4,77	4,44	4,13
		Fecha	13/02/2018	18/06/2017	31/10/2016	25/04/2016	08/11/2015	25/06/2015	24/02/2015	04/11/2014
	Amort. final	Años	11,50	10,76	9,76	9,01	8,25	7,75	7,25	6,75
		Fecha	18/03/2022	18/06/2021	18/06/2020	18/09/2019	18/12/2018	18/06/2018	18/12/2017	18/06/2017
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,18	7,46	6,83	6,28	5,81	5,38	5,01	4,68
		Fecha	21/11/2018	02/03/2018	15/07/2017	28/12/2016	07/07/2016	04/02/2016	21/09/2015	23/05/2015
	Amort. final	Años	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27
		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

* 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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual	% MC	A la emisión	% MC		
Serie A	80,90%	430.222.029,12	42,66%	85,69%	608.400.000,00	31,96%
Serie B	5,75%	30.600.000,00	36,91%	4,31%	30.600.000,00	27,65%
Serie C	13,35%	71.000.000,00	23,56%	10,00%	71.000.000,00	17,65%
Emisión de Bonos		531.822.029,12			710.000.000,00	
Fondo de Reserva	23,56%	125.315.000,00	17,65%		125.315.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	147.478.750,05	0,890%	
Impales cobrados ptes de ingreso	2.724.873,96		
Ints. cobrados ptes de ingreso	321.763,67		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		66.380,59	2,880%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		132.761,16	

Activos titulizados: Préstamos a empresas

General		
	Actual	A la constitución
Número	2.369	2.792
Principal		
Pendiente vencimiento	506.771.162,64	709.937.253,36
Medio	213.917,76	254.275,52
Mínimo	724,04	13.741,48
Máximo	6.855.590,88	8.414.300,27
Interés nominal		
Medio ponderado	2,05%	4,94%
Mínimo	1,23%	1,30%
Máximo	7,20%	8,31%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	146	145
Mínimo	01/12/2010	03/04/2009
Máximo	14/03/2043	14/03/2043
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(L) - Actividades inmobiliarias	31,13%	28,88%
(F) - Construcción	20,91%	22,08%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	12,41%	11,99%
(C) - Industria manufacturera	9,29%	11,61%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	5,40%	4,90%
(I) - Hostelería	4,62%	4,23%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,83%	2,73%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	2,93%	2,49%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entrenamiento	2,55%	2,27%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,10%	2,02%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,59%	1,71%
(S) - Otros servicios	1,37%	1,32%
(P) - Educación	1,09%	0,98%
(J) - Información y comunicaciones	0,87%	0,94%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	1,05%	0,93%
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,53%	0,49%
(B) - Industrias extractivas	0,31%	0,39%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,02%	0,03%

BANKINTER EMPRESAS 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2010
Divisa: EUR

Fecha constitución
16/03/2009

NIF
V85658656

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Director Emisión Bonos
Bankinter

Entidad Directora y Suscriptora
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	0,43%	0,20%	0,22%	0,28%	0,32%
Tasa anual equivalente	5,08%	2,35%	2,64%	3,35%	3,73%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,47%	19,21%
Aragón	3,46%	3,32%
Asturias	0,64%	1,40%
Canarias	6,74%	6,72%
Cantabria	1,90%	1,69%
Castilla y León	2,24%	2,63%
Castilla-La Mancha	2,91%	3,36%
Cataluña	11,49%	11,17%
Ceuta	0,05%	0,04%
Comunidad Valenciana	14,23%	14,39%
Extremadura	0,49%	0,41%
Galicia	1,78%	1,24%
Islas Baleares	2,74%	3,36%
La Rioja	0,36%	0,21%
Madrid	25,18%	22,76%
Murcia	2,44%	2,24%
Navarra	0,20%	0,12%
Pais Vasco	8,66%	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	134	153.554,53	21.404,70	0,00	174.959,23	10,30	29.225.394,68	29.400.353,91	61,41
De > 1 a ≤ 2 Meses	25	49.517,82	16.265,64	0,00	65.783,46	3,87	5.188.425,62	5.254.209,08	10,97
De > 2 a ≤ 3 Meses	20	66.350,76	14.625,45	0,00	80.976,21	4,77	3.560.152,21	3.641.128,42	7,61
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	96.373,42	15.305,09	0,00	111.678,51	6,58	2.115.698,46	2.227.376,97	4,65
De > 6 a < 12 Meses	22	283.551,68	53.861,62	0,00	337.413,30	19,87	4.165.929,56	4.503.342,86	9,41
De ≥ 12 a < 18 Meses	22	694.980,36	46.177,16	0,00	741.157,52	43,65	1.370.505,01	2.111.662,53	4,41
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	155.863,15	30.313,61	0,00	186.176,76	10,96	552.958,97	739.135,73	1,54
Subtotal	242	1.500.191,72	197.953,27	0,00	1.698.144,99	100,00	46.179.064,51	47.877.209,50	100,00
<i>Dudosos (subjettivos)</i>									
	0	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
Total	242	1.500.191,72	197.953,27	0,00	1.698.144,99		46.179.064,51	47.877.209,50	

Información adicional