

BANKINTER 1 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
10/05/1999

NIF
V82334178
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Crédito Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

Valores emitidos: Bonos de Titulización Hipotecaria

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 ES0313799001	12/05/1999 5.778	13.431,72 77.608.478,16 13,43%	100.000,00 577.800.000,00	Variable Euribor 6M+0,250% 22.Abr/Oct	1,8747% 22/10/2009 126,25 Bruto 103,52 Neto	22/04/2024 Semestral 22.Abr/Oct	22/10/2009 "Pass-Through"	Aaa	Aaa
Serie B ES0313799019	12/05/1999 222	27.027,03 6.000.000,66 27,03%	100.000,00 22.200.000,00	Variable Euribor 6M+0,500% 22.Abr/Oct	2,1282% 22/10/2009 288,38 Bruto 236,47 Neto	22/04/2024 Semestral 22.Abr/Oct	22/10/2009 "Pass-Through" Prorrata Inicio diferido / Secuencial	A2	A2
Total		83.608.478,82	600.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
		% TACP Mensual		0,17	0,34	0,51	0,62	0,69	0,87	1,06	1,25
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	7,24	8,00	10,00	12,00	14,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,81	1,78	1,75	2,52	1,72	1,70	1,39	1,37
			Fecha	22/06/2011	12/06/2011	01/06/2011	27/04/2010	22/05/2011	11/05/2011	18/01/2011	12/01/2011
		Amort. final	Años	2,14	2,14	2,14	3,50	2,14	2,14	1,64	1,64
		Fecha	22/10/2011	22/10/2011	22/10/2011	22/04/2011	22/10/2011	22/10/2011	22/04/2011	22/04/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,59	3,16	2,98	2,81	2,65	2,51		
		Amort. final	Fecha	02/04/2013	09/01/2013	27/10/2012	04/05/2011	21/08/2012	21/06/2012	25/04/2012	05/03/2012
		Años	9,65	9,15	8,15	10,01	8,15	7,65	7,15	7,15	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,14	2,14	2,14	2,87	2,14	2,14	1,64	1,64
			Fecha	21/10/2011	21/10/2011	21/10/2011	04/09/2010	21/10/2011	21/10/2011	21/04/2011	21/04/2011
		Amort. final	Años	2,14	2,14	2,14	3,50	2,14	2,14	1,64	1,64
		Fecha	22/10/2011	22/10/2011	22/10/2011	22/04/2011	22/10/2011	22/10/2011	22/04/2011	22/04/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,42	11,00	10,55	9,12	10,09	9,67	9,29	8,90
		Amort. final	Fecha	27/01/2021	26/08/2020	15/03/2020	02/12/2016	02/10/2019	01/05/2019	14/12/2018	25/07/2018
		Años	14,65	14,65	14,65	16,51	14,65	14,65	14,65	14,65	
		Fecha	22/04/2024	22/04/2024	22/04/2024	22/04/2024	22/04/2024	22/04/2024	22/04/2024	22/04/2024	22/04/2024

* 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	92,82%	77.608.478,16	12,66%	96,30%	577.800.000,00	6,45%
Serie B	7,18%	6.000.000,66	5,48%	3,70%	22.200.000,00	2,75%
Emisión de Bonos		83.608.478,82			600.000.000,00	
Crédito Subordinado (Disponible)	5,48%	4.583.708,04		2,75%	16.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		8.316.510,85	1,620%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		454.239,87	
Ints. cobrados ptes de ingreso		101.538,60	
Pasivo		Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales			0,00
Crédito Subordinado		4.583.708,04	0,00
			4,480%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
		A la constitución
Número	3.453	11.111
Principal		
Pendiente vencimiento	76.271.663,71	600.005.112,06
Medio	22.088,52	54.001,00
Mínimo	5,17	12.031,91
Máximo	153.715,37	286.657,04
Interés nominal		
Medio ponderado	4,08%	4,51%
Mínimo	1,81%	3,21%
Máximo	7,25%	6,22%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	92	177
Mínimo	01/09/2009	14/11/2000
Máximo	29/12/2023	31/12/2023
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)			
		A la constitución	
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	8,19	6,85	0,21
10,01 - 20%	23,73	15,09	2,27
20,01 - 30%	20,03	24,87	5,96
30,01 - 40%	27,40	35,14	10,01
40,01 - 50%	15,81	44,09	14,91
50,01 - 60%	4,85	51,92	20,21
60,01 - 70%			24,15
70,01 - 80%			22,27
Medio ponderado	28,24		55,60
Mínimo	0,01		4,31
Máximo	54,58		79,74

Amortización anticipada					
		Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses
					Histórica
Tasa mensual constante	0,18%	0,48%	0,48%	0,85%	0,75%
Tasa anual equivalente	2,17%	5,58%	5,56%	7,51%	8,67%

Distribución geográfica		
		A la constitución
		Actual
Andalucía	10,88%	11,66%
Aragón	1,87%	2,22%
Asturias	4,41%	2,63%
Canarias	4,98%	4,98%
Cantabria	2,53%	2,46%
Castilla y León	7,36%	6,56%
Castilla-La Mancha	1,23%	1,69%
Cataluña	14,79%	13,78%
Comunidad Valenciana	5,06%	5,19%
Extremadura	0,65%	0,68%
Galicia	4,00%	3,54%
Islas Baleares	1,18%	1,32%
La Rioja	0,47%	0,66%
Madrid	29,28%	33,51%
Murcia	1,63%	1,56%
Navarra	0,59%	0,50%
País Vasco	9,08%	6,86%

BANKINTER 1 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
10/05/1999

NIF
V82334178
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Crédito Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

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	35	6.093,67	1.024,49	0,00	7.118,16	19,83	775.967,79	783.085,95	54,39	21,59
De > 1 a ≤ 2 Meses	11	4.495,97	1.478,16	0,00	5.974,13	16,64	270.083,28	276.057,41	19,17	26,72
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	8.374,80	1.076,72	0,00	9.451,52	26,33	150.084,84	159.536,36	11,08	22,32
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	5.770,44	2.249,73	0,00	8.020,17	22,34	182.609,29	190.629,46	13,24	36,56
De > 6 a < 12 Meses	1	2.396,89	388,19	0,00	2.785,08	7,76	6.104,06	8.889,14	0,62	18,01
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	1.361,52	1.183,14	0,00	2.544,66	7,09	19.099,51	21.644,17	1,50	59,04
Subtotal	59	28.493,29	7.400,43	0,00	35.893,72	100,00	1.403.948,77	1.439.842,49	100,00	24,07
Dudosos (subjettivos)										
	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	0,00
Total	59	28.493,29	7.400,43	0,00	35.893,72		1.403.948,77	1.439.842,49		24,07