

BANKINTER EMPRESAS 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2010
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
AIASF 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	79.592,73 484.242.169,32 79,59%	100.000,00 608.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	0,9460% 18/06/2010 192,441985 Bruto 155,878008 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	1,1460% 18/06/2010 292,866667 Bruto 237,222000 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	1,3460% 18/06/2010 343,977778 Bruto 278,622000 Neto	18/03/2047 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3	Baa3
Total		585.842.169,32	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)											
		% TACP Mensual		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 amortización opcional *	Vida media	Años	4,88	4,42	4,03	3,70	3,40	3,13	2,92	2,72
		Amort. final	Fecha	02/02/2015	15/08/2014	29/03/2014	26/11/2013	09/08/2013	04/05/2013	14/02/2013	05/12/2012
			Años	12,01	11,01	10,26	9,51	8,76	8,01	7,51	7,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,29	4,81	4,39	4,04	3,73	3,46	3,22	3,01
		Amort. final	Fecha	29/06/2015	04/01/2015	07/08/2014	30/03/2014	07/12/2013	30/08/2013	04/06/2013	19/03/2013
			Años	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,94	7,18	6,56	6,00	5,51	5,06	4,70	4,37
		Amort. final	Fecha	20/02/2018	19/05/2017	04/10/2016	16/03/2016	17/09/2015	07/04/2015	27/11/2014	30/07/2014
			Años	12,01	11,01	10,26	9,51	8,76	8,01	7,51	7,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,71	7,92	7,24	6,65	6,13	5,68	5,28	4,92
		Amort. final	Fecha	28/11/2018	15/02/2018	12/06/2017	09/11/2016	03/05/2016	19/11/2015	26/06/2015	15/02/2015
			Años	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,94	7,18	6,56	6,00	5,51	5,06	4,70	4,37
		Amort. final	Fecha	20/02/2018	19/05/2017	04/10/2016	16/03/2016	17/09/2015	06/04/2015	27/11/2014	30/07/2014
			Años	12,01	11,01	10,26	9,51	8,76	8,01	7,51	7,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,71	7,92	7,24	6,65	6,13	5,68	5,28	4,92
		Amort. final	Fecha	28/11/2018	15/02/2018	12/06/2017	09/11/2016	03/05/2016	19/11/2015	26/06/2015	15/02/2015
			Años	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78

* 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	A la emisión		
	% MC				% MC
Serie A	82,66%	484.242.169,32	38,73%	85,69%	31,96%
Serie B	5,22%	30.600.000,00	33,51%	4,31%	27,65%
Serie C	12,12%	71.000.000,00	21,39%	10,00%	17,65%
Emisión de Bonos		585.842.169,32			710.000.000,00
Fondo de Reserva	21,39%	125.315.000,00		17,65%	125.315.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		145.247.593,36	0,650%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.457.139,27	
Ints. cobrados ptes de ingreso		334.360,63	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		132.761,17	2,650%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		132.761,16	

Activos titulizados: Préstamos a empresas

General			
		Actual	A la constitución
Número		2.530	2.792
Principal			
Pendiente vencimiento		564.189.649,64	709.937.253,36
Medio		222.999,86	254.275,52
Mínimo		1.035,31	13.741,48
Máximo		7.415.032,07	8.414.300,27
Interés nominal			
Medio ponderado		2,10%	4,94%
Mínimo		0,93%	1,30%
Máximo		7,20%	8,31%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		146	145
Mínimo		04/05/2010	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		30,29%	28,88%
(F) - Construcción		20,63%	22,08%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas		12,34%	11,99%
(C) - Industria manufacturera		10,41%	11,61%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas		5,26%	4,90%
(I) - Hostelería		4,58%	4,23%
(H) - Transporte y almacenamiento		2,23%	2,73%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales		2,81%	2,49%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento		2,49%	2,27%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca		2,06%	2,02%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares		1,66%	1,71%
(S) - Otros servicios		1,38%	1,32%
(P) - Educación		1,07%	0,98%
(J) - Información y comunicaciones		0,90%	0,94%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado		1,02%	0,93%
(K) - Actividades financieras y de seguros		0,51%	0,49%
(B) - Industrias extractivas		0,35%	0,39%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación		0,02%	0,03%

Informe resumen

Fecha: 30/04/2010
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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,39%	0,44%	0,36%	0,33%	0,36%
Tasa anual equivalente	4,53%	5,10%	4,29%	3,83%	4,20%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,66%	19,21%
Aragón	3,78%	3,32%
Asturias	0,64%	1,40%
Canarias	6,64%	6,72%
Cantabria	1,85%	1,69%
Castilla y León	2,25%	2,63%
Castilla-La Mancha	2,84%	3,36%
Cataluña	11,27%	11,17%
Ceuta	0,04%	0,04%
Comunidad Valenciana	14,43%	14,39%
Extremadura	0,48%	0,41%
Galicia	1,82%	1,24%
Islas Baleares	2,96%	3,36%
La Rioja	0,47%	0,21%
Madrid	24,38%	22,76%
Murcia	2,39%	2,24%
Navarra	0,22%	0,12%
País Vasco	8,87%	5,73%

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Audidores Fondo
Deloitte

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	145	183.731,87	30.137,77	0,00	213.869,64	19,23	29.093.657,56	29.307.527,20	66,26
De > 1 a ≤ 2 Meses	33	93.466,58	15.958,88	0,00	109.425,46	9,84	5.780.177,38	5.889.602,84	13,32
De > 2 a ≤ 3 Meses	15	124.800,13	21.450,43	0,00	146.250,56	13,15	4.261.471,43	4.407.721,99	9,97
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	184.870,11	15.567,38	0,00	200.437,49	18,02	2.078.533,76	2.278.971,25	5,15
De > 6 a < 12 Meses	26	307.998,12	38.552,04	0,00	346.550,16	31,16	1.534.946,86	1.881.497,02	4,25
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	80.092,82	15.681,28	0,00	95.774,10	8,61	367.349,76	463.123,86	1,05
Subtotal	240	974.959,63	137.347,78	0,00	1.112.307,41	100,00	43.116.136,75	44.228.444,16	100,00
Dudosos (subjetivos)									
	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	240	974.959,63	137.347,78	0,00	1.112.307,41		43.116.136,75	44.228.444,16	