

BANKINTER EMPRESAS 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2010
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
AIAP 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	A	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual		Años Fecha	% TACP Anual equivalente		Años Fecha	% TACP Anual equivalente	
				0,17	0,34		2,00	4,00		12,00	16,00
				Amort. final	Amort. final		Amort. final	Amort. final		Amort. final	Amort. final
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	Amort. final Años Fecha	4,96 31/08/2015	4,48 11/03/2015	4,06 10/10/2014	3,72 07/06/2014	3,42 15/02/2014	3,17 18/11/2013	2,95 29/08/2013	2,75 17/06/2013
				11,76 18/06/2022	10,76 18/06/2021	9,76 18/06/2020	9,01 18/09/2019	8,25 18/12/2018	7,75 18/06/2018	7,25 18/12/2017	6,75 18/06/2017
				5,39 06/02/2016	4,90 12/08/2015	4,48 12/03/2015	4,12 31/10/2014	3,81 08/07/2014	3,53 29/03/2014	3,29 30/12/2013	3,07 13/10/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	Amort. final Años Fecha	32,27 18/12/2042	32,27 18/12/2042	32,27 18/12/2042	32,27 18/12/2042	32,27 18/12/2042	32,27 18/12/2042	32,27 18/12/2042	32,27 18/12/2042
				7,49 13/03/2018	6,77 23/06/2017	6,13 02/11/2016	5,61 25/04/2016	5,14 05/11/2015	4,76 21/06/2015	4,42 17/02/2015	4,11 27/10/2014
				11,76 18/06/2022	10,76 18/06/2021	9,76 18/06/2020	9,01 18/09/2019	8,25 18/12/2018	7,75 18/06/2018	7,25 18/12/2017	6,75 18/06/2017
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	Amort. final Años Fecha	8,22 06/12/2018	7,48 11/03/2018	6,84 20/07/2017	6,29 29/12/2016	5,80 05/07/2016	5,37 30/01/2016	4,99 14/09/2015	4,66 14/05/2015
				32,27 18/12/2042	32,27 18/12/2042	32,27 18/12/2042	32,27 18/12/2042	32,27 18/12/2042	32,27 18/12/2042	32,27 18/12/2042	32,27 18/12/2042
				7,49 13/03/2018	6,77 23/06/2017	6,13 02/11/2016	5,61 25/04/2016	5,14 05/11/2015	4,76 21/06/2015	4,42 17/02/2015	4,11 27/10/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	Amort. final Años Fecha	8,22 06/12/2018	7,48 11/03/2018	6,84 20/07/2017	6,29 29/12/2016	5,80 05/07/2016	5,37 30/01/2016	4,99 14/09/2015	4,66 14/05/2015
				32,27 18/12/2042	32,27 18/12/2042	32,27 18/12/2042	32,27 18/12/2042	32,27 18/12/2042	32,27 18/12/2042	32,27 18/12/2042	32,27 18/12/2042
				7,49 13/03/2018	6,77 23/06/2017	6,13 02/11/2016	5,61 25/04/2016	5,14 05/11/2015	4,76 21/06/2015	4,42 17/02/2015	4,11 27/10/2014
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	Amort. final Años Fecha	11,76 18/06/2022	10,76 18/06/2021	9,76 18/06/2020	9,01 18/09/2019	8,25 18/12/2018	7,75 18/06/2018	7,25 18/12/2017	6,75 18/06/2017
				8,22 06/12/2018	7,48 11/03/2018	6,84 20/07/2017	6,29 29/12/2016	5,80 05/07/2016	5,37 30/01/2016	4,99 14/09/2015	4,66 14/05/2015
				32,27 18/12/2042	32,27 18/12/2042	32,27 18/12/2042	32,27 18/12/2042	32,27 18/12/2042	32,27 18/12/2042	32,27 18/12/2042	32,27 18/12/2042
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	Amort. final Años Fecha	8,22 06/12/2018	7,48 11/03/2018	6,84 20/07/2017	6,29 29/12/2016	5,80 05/07/2016	5,37 30/01/2016	4,99 14/09/2015	4,66 14/05/2015
				32,27 18/12/2042	32,27 18/12/2042	32,27 18/12/2042	32,27 18/12/2042	32,27 18/12/2042	32,27 18/12/2042	32,27 18/12/2042	32,27 18/12/2042
				7,49 13/03/2018	6,77 23/06/2017	6,13 02/11/2016	5,61 25/04/2016	5,14 05/11/2015	4,76 21/06/2015	4,42 17/02/2015	4,11 27/10/2014

* 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		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A	80,90%	430.222.029,12	42,66%	85,69%	608.400.000,00
Serie B	5,75%	30.600.000,00	36,91%	4,31%	30.600.000,00
Serie C	13,35%	71.000.000,00	23,56%	10,00%	71.000.000,00
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		138.434.745,73	0,890%
Pagres. cobrados ples de ingreso		1.938.481,13	
Ints. cobrados ples de ingreso		303.602,06	
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	Número
Principal	Pendiente vencimiento	515.907.297,26	709.937.253,36
	Medio	214.336,23	254.275,52
	Mínimo	0,00	13.741,48
	Máximo	6.935.567,27	8.414.300,27
	Interés nominal		
Interés nominal	Medio ponderado	2,03%	4,94%
	Mínimo	0,93%	1,30%
	Máximo	7,20%	8,31%
	Vencimiento final		
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	147	145
	Mínimo	23/10/2010	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
		Número	Número
(L) - Actividades inmobiliarias	(F) - Construcción	31,08%	28,88%
	(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	21,01%	22,08%
	(I) - Hostelería	12,34%	11,99%
(C) - Industria manufacturera	(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,38%	11,61%
(H) - Transporte y almacenamiento	(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	5,38%	4,90%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	(S) - Otros servicios	4,59%	4,23%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	(P) - Educación	1,84%	2,73%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	(J) - Información y comunicaciones	2,91%	2,49%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	2,55%	2,27%
(S) - Otros servicios	(K) - Actividades financieras y de seguros	2,09%	2,02%
(P) - Educación	(B) - Industrias extractivas	1,61%	1,71%
(J) - Información y comunicaciones	(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	1,37%	1,32%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado		1,08%	0,98%
(K) - Actividades financieras y de seguros		0,87%	0,94%
(B) - Industrias extractivas		1,05%	0,93%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación		0,52%	0,49%
		0,32%	0,39%
		0,02%	0,03%

BANKINTER EMPRESAS 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2010
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	0,09%	0,12%	0,20%	0,28%	0,31%
Tasa anual equivalente	1,06%	1,47%	2,40%	3,35%	3,66%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,48%	19,21%
Aragón	3,45%	3,32%
Asturias	0,64%	1,40%
Canarias	6,69%	6,72%
Cantabria	1,89%	1,69%
Castilla y León	2,22%	2,63%
Castilla-La Mancha	2,91%	3,36%
Cataluña	11,43%	11,17%
Ceuta	0,04%	0,04%
Comunidad Valenciana	14,24%	14,39%
Extremadura	0,48%	0,41%
Galicia	1,78%	1,24%
Islas Baleares	2,86%	3,36%
La Rioja	0,36%	0,21%
Madrid	25,15%	22,76%
Murcia	2,43%	2,24%
Navarra	0,21%	0,12%
País Vasco	8,73%	5,73%

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	122	138.202,70	22.624,47	0,00	160.827,17	10,06	22.639.299,53	22.800.126,70	53,63
De > 1 a ≤ 2 Meses	30	59.382,05	11.549,45	0,00	70.931,50	4,44	5.127.326,73	5.198.258,23	12,23
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	60.208,62	26.845,11	0,00	87.053,73	5,45	5.753.517,84	5.840.571,57	13,74
De > 3 a ≤ 6 Meses	16	142.740,46	23.688,71	0,00	166.429,17	10,41	3.063.784,99	3.230.214,16	7,60
De > 6 a < 12 Meses	20	447.065,38	38.672,96	0,00	485.738,34	30,39	2.724.601,75	3.210.340,09	7,55
De ≥ 12 a < 18 Meses	25	450.272,76	54.030,23	0,00	504.302,99	31,55	1.378.259,37	1.882.562,36	4,43
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	108.777,06	14.546,56	0,00	123.323,62	7,71	229.284,59	352.608,21	0,83
Subtotal	233	1.406.649,03	191.957,49	0,00	1.598.606,52	100,00	40.916.074,80	42.514.681,32	100,00
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
Total	233	1.406.649,03	191.957,49	0,00	1.598.606,52		40.916.074,80	42.514.681,32	

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@euroltitulizacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es