

BANKINTER EMPRESAS 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2011
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	61.947.21 376.886.825,64 61,95%	100.000,00 608.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	1,4700% 20/06/2011 237,774041 Bruto 192,596973 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	1,6700% 20/06/2011 436,055556 Bruto 353,205000 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	1,8700% 20/06/2011 488,277778 Bruto 395,505000 Neto	18/03/2047 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3	Baa3
Total		478.486.825,64	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
			% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,94	4,49	4,05	3,70	3,42	3,13	2,91
		Fecha	23/02/2016	10/09/2015	05/04/2015	27/11/2014	16/08/2014	04/05/2014	10/02/2014	26/11/2013
		Amort. final	Años	11,01	10,26	9,26	8,51	8,01	7,26	6,76
		Fecha	18/03/2022	18/06/2021	18/06/2020	18/09/2019	18/03/2019	18/06/2018	18/12/2017	18/06/2017
		Vida media	Años	5,46	4,96	4,53	4,16	3,84	3,56	3,31
		Fecha	30/08/2016	01/03/2016	27/09/2015	15/05/2015	17/01/2015	06/10/2014	06/07/2014	16/04/2014
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	31,78	31,78	31,78	31,78	31,78	31,78	31,78
		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
		Vida media	Años	6,86	6,23	5,62	5,13	4,73	4,33	4,01
		Fecha	22/01/2018	06/06/2017	29/10/2016	01/05/2016	09/12/2015	14/07/2015	20/03/2015	03/12/2014
		Amort. final	Años	11,01	10,26	9,26	8,51	8,01	7,26	6,76
		Fecha	18/03/2022	18/06/2021	18/06/2020	18/09/2019	18/03/2019	18/06/2018	18/12/2017	18/06/2017
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,62	6,93	6,34	5,82	5,36	4,96	4,61
		Fecha	29/10/2018	19/02/2018	16/07/2017	07/01/2017	26/07/2016	01/03/2016	24/10/2015	02/07/2015
		Amort. final	Años	31,78	31,78	31,78	31,78	31,78	31,78	31,78
		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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,62	6,93	6,34	5,82	5,36	4,96	4,61
		Fecha	29/10/2018	19/02/2018	16/07/2017	07/01/2017	26/07/2016	01/03/2016	24/10/2015	02/07/2015
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,86	6,23	5,62	5,13	4,73	4,33	4,01
		Fecha	22/01/2018	06/06/2017	29/10/2016	01/05/2016	09/12/2015	14/07/2015	20/03/2015	03/12/2014
		Amort. final	Años	11,01	10,26	9,26	8,51	8,01	7,26	6,76
		Fecha	18/03/2022	18/06/2021	18/06/2020	18/09/2019	18/03/2019	18/06/2018	18/12/2017	18/06/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,62	6,93	6,34	5,82	5,36	4,96	4,61
		Fecha	29/10/2018	19/02/2018	16/07/2017	07/01/2017	26/07/2016	01/03/2016	24/10/2015	02/07/2015

* 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	78,77%	376.886.825,64	47,23%	85,69%	608.400.000,00	31,96%
Serie B	6,40%	30.600.000,00	40,83%	4,31%	30.600.000,00	27,65%
Serie C	14,84%	71.000.000,00	25,99%	10,00%	71.000.000,00	17,65%
Emisión de Bonos		478.486.825,64			710.000.000,00	
Fondo de Reserva	25,99%	124.379.278,60		17,65%	125.315.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	131.758.197,72	1,200%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.711.798,86		
Ints. cobrados ptes de ingreso	261.330,61		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		132.761,17	
Préstamo Subordinado	125.315.000,00	3,190%	

Activos titulizados: Préstamos a empresas

General			
		Actual	A la constitución
Número		2.186	2.792
Principal			
Pendiente vencimiento		467.831.354,66	709.937.253,36
Medio		214.012,51	254.275,52
Mínimo		565,97	13.741,48
Máximo		5.966.141,76	8.414.300,27
Interés nominal			
Medio ponderado		2,15%	4,94%
Mínimo		1,23%	1,30%
Máximo		7,20%	8,31%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		147	145
Mínimo		06/04/2011	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		32,14%	28,88%
(F) - Construcción		21,02%	22,08%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas		12,61%	11,99%
(C) - Industria manufacturera		8,74%	11,61%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas		5,59%	4,90%
(I) - Hostelería		4,80%	4,23%
(H) - Transporte y almacenamiento		1,81%	2,73%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales		3,02%	2,49%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento		1,24%	2,27%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca		2,14%	2,02%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares		1,60%	1,71%
(S) - Otros servicios		1,38%	1,32%
(P) - Educación		1,12%	0,98%
(J) - Información y comunicaciones		0,88%	0,94%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado		1,08%	0,93%
(K) - Actividades financieras y de seguros		0,55%	0,49%
(B) - Industrias extractivas		0,27%	0,39%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación		0,01%	0,03%

BANKINTER EMPRESAS 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2011
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	0,35%	0,21%	0,23%	0,24%	0,30%
Tasa anual equivalente	4,08%	2,52%	2,69%	2,83%	3,53%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,40%	19,21%
Aragón	3,53%	3,32%
Asturias	0,64%	1,40%
Canarias	5,58%	6,72%
Cantabria	1,95%	1,69%
Castilla y León	2,27%	2,63%
Castilla-La Mancha	3,01%	3,36%
Cataluña	11,73%	11,17%
Ceuta	0,05%	0,04%
Comunidad Valenciana	14,27%	14,39%
Extremadura	0,45%	0,41%
Galicia	1,79%	1,24%
Islas Baleares	2,87%	3,36%
La Rioja	0,29%	0,21%
Madrid	25,75%	22,76%
Murcia	2,53%	2,24%
Navarra	0,20%	0,12%
País Vasco	8,69%	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	%			%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	109	132.837,88	23.953,57	0,00	156.791,45	7,65	20.191.214,93	20.348.006,38	51,95
De > 1 a ≤ 2 Meses	32	78.652,60	12.854,25	0,00	91.506,85	4,46	4.980.543,33	5.072.050,18	12,95
De > 2 a ≤ 3 Meses	15	76.583,44	13.452,27	0,00	90.035,71	4,39	2.871.178,02	2.961.213,73	7,56
De > 3 a ≤ 6 Meses	26	116.281,70	33.926,01	0,00	150.207,71	7,33	4.120.104,46	4.270.312,17	10,90
De > 6 a < 12 Meses	15	250.170,44	42.042,31	0,00	292.212,75	14,26	2.475.632,62	2.767.845,37	7,07
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	698.153,03	41.907,83	0,00	740.060,86	36,11	1.483.517,60	2.223.578,46	5,68
De ≥ 18 a < 24 Meses	21	473.386,80	55.333,17	0,00	528.719,97	25,80	999.822,47	1.528.542,44	3,90
Subtotal	232	1.826.065,89	223.469,41	0,00	2.049.535,30	100,00	37.122.013,43	39.171.548,73	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	232	1.826.065,89	223.469,41	0,00	2.049.535,30		37.122.013,43	39.171.548,73	