

BANKINTER EMPRESAS 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2011
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	53.811,55 327.389.470,20 53,81%	100.000,00 608.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	1,8310% 19/12/2011 249,059285 Bruto 201,738021 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	2,0310% 19/12/2011 513,391667 Bruto 415,847250 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	2,2310% 19/12/2011 563,947222 Bruto 456,797250 Neto	18/03/2047 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3	Baa3
Total		428.989.470,20	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	5,01	4,55	4,15	3,78	3,45	3,20	2,96	2,75	
		Amort. final	Fecha	21/09/2016	05/04/2016	08/11/2015	29/06/2015	01/03/2015	27/11/2014	02/09/2014	16/06/2014	
		Amort. final	Años	10,50	9,76	9,01	8,25	7,50	7,01	6,50	6,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/03/2022	18/06/2021	18/09/2020	18/12/2019	18/03/2019	18/09/2018	18/03/2018	18/09/2017	
		Amort. final	Fecha	26/04/2017	24/10/2016	17/05/2016	31/12/2015	01/09/2015	18/05/2015	13/02/2015	22/11/2014	
		Amort. final	Años	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,27	5,69	5,18	4,72	4,30	3,98	3,68	3,41	
		Amort. final	Fecha	21/12/2017	24/05/2017	19/11/2016	04/06/2016	06/01/2016	09/09/2015	24/05/2015	14/02/2015	
		Amort. final	Años	10,50	9,76	9,01	8,25	7,50	7,01	6,50	6,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/03/2022	18/06/2021	18/09/2020	18/12/2019	18/03/2019	18/09/2018	18/03/2018	18/09/2017	
		Amort. final	Fecha	28/09/2018	08/02/2018	23/07/2017	30/01/2017	31/08/2016	19/04/2016	22/12/2015	07/09/2015	
		Amort. final	Años	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,26	5,69	5,18	4,72	4,30	3,98	3,68	3,41	
		Amort. final	Fecha	21/12/2017	24/05/2017	19/11/2016	04/06/2016	05/01/2016	09/09/2015	24/05/2015	14/02/2015	
		Amort. final	Años	10,50	9,76	9,01	8,25	7,50	7,01	6,50	6,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/03/2022	18/06/2021	18/09/2020	18/12/2019	18/03/2019	18/09/2018	18/03/2018	18/09/2017	
		Amort. final	Fecha	28/09/2018	08/02/2018	23/07/2017	30/01/2017	30/08/2016	19/04/2016	22/12/2015	07/09/2015	
		Amort. final	Años	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	

* 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	76,32%	327.389.470,20	52,76%	85,69%	608.400.000,00	31,96%
Serie B	7,13%	30.600.000,00	45,63%	4,31%	30.600.000,00	27,65%
Serie C	16,55%	71.000.000,00	29,08%	10,00%	71.000.000,00	17,65%
Emisión de Bonos		428.989.470,20			710.000.000,00	
Fondo de Reserva	29,08%	124.765.351,55		17,65%	125.315.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	128.801.531,90	1,550%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.658.552,79		
Ints. cobrados ptes de ingreso	365.099,18		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		66.380,59	
Préstamo Subordinado	125.315.000,00	3,540%	

Activos titulizados: Préstamos a empresas

General			
		Actual	A la constitución
Número		1.969	2.792
Principal			
Pendiente vencimiento		423.280.769,17	709.937.253,36
Medio		214.972,46	254.275,52
Mínimo		485,93	13.741,48
Máximo		5.688.304,63	8.414.300,27
Interés nominal			
Medio ponderado		2,57%	4,94%
Mínimo		1,53%	1,30%
Máximo		7,20%	8,31%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		145	145
Mínimo		01/10/2011	03/04/2009
Máximo		29/01/2043	14/03/2043
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			

Concentración sectorial (CNAE 2009)			
		Actual	A la constitución
(L) - Actividades inmobiliarias		32,69%	28,88%
(F) - Construcción		21,46%	22,08%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas		11,82%	11,99%
(C) - Industria manufacturera		8,11%	11,61%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas		5,81%	4,90%
(I) - Hostelería		4,98%	4,23%
(H) - Transporte y almacenamiento		1,76%	2,73%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales		3,16%	2,49%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento		1,20%	2,27%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca		2,16%	2,02%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares		1,66%	1,71%
(S) - Otros servicios		1,38%	1,32%
(P) - Educación		1,14%	0,98%
(J) - Información y comunicaciones		0,77%	0,94%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado		1,10%	0,93%
(K) - Actividades financieras y de seguros		0,54%	0,49%
(B) - Industrias extractivas		0,25%	0,39%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación		0,01%	0,03%

Informe resumen

Fecha: 30/09/2011
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	0,09%	0,20%	0,27%	0,25%	0,29%
Tasa anual equivalente	1,08%	2,38%	3,14%	2,92%	3,46%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,63%	19,21%
Aragón	3,63%	3,32%
Asturias	0,63%	1,40%
Canarias	5,76%	6,72%
Cantabria	2,02%	1,69%
Castilla y León	2,35%	2,63%
Castilla-La Mancha	3,09%	3,36%
Cataluña	11,86%	11,17%
Ceuta	0,05%	0,04%
Comunidad Valenciana	13,82%	14,39%
Extremadura	0,46%	0,41%
Galicia	1,71%	1,24%
Islas Baleares	2,71%	3,36%
La Rioja	0,25%	0,21%
Madrid	26,32%	22,76%
Murcia	2,17%	2,24%
Navarra	0,15%	0,12%
País Vasco	8,38%	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	125	214.171,53	28.174,76	0,00	242.346,29	8,73	28.397.382,17	28.639.728,46	57,20
De > 1 a ≤ 2 Meses	32	66.930,50	19.478,23	0,00	86.408,73	3,11	5.700.651,65	5.787.060,38	11,56
De > 2 a ≤ 3 Meses	24	74.608,40	23.334,62	0,00	97.943,02	3,53	3.730.454,45	3.828.397,47	7,65
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	97.483,35	31.026,16	0,00	128.509,51	4,63	2.846.652,09	2.975.161,60	5,94
De > 6 a < 12 Meses	22	219.550,44	65.262,76	0,00	284.813,20	10,26	3.346.202,21	3.631.015,41	7,25
De ≥ 12 a < 18 Meses	13	299.842,83	37.157,10	0,00	336.999,93	12,14	1.201.397,61	1.538.397,54	3,07
De ≥ 18 a < 24 Meses	13	890.631,35	54.764,61	0,00	945.395,96	34,07	1.185.563,97	2.130.959,93	4,26
De ≥ 2 Años	21	585.818,25	66.812,88	0,00	652.631,13	23,52	887.243,46	1.539.874,59	3,08
Subtotal	260	2.449.036,65	326.011,12	0,00	2.775.047,77	100,00	47.295.547,61	50.070.595,38	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</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	260	2.449.036,65	326.011,12	0,00	2.775.047,77		47.295.547,61	50.070.595,38	