

BANKINTER EMPRESAS 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2012
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	47.822,14 290.949.899,76 47,82%	100.000,00 608.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	1,1620% 18/06/2012 138,923317 Bruto 112,527887 Neto	18/03/2047 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	Aa2sf AAAsf	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	1,3620% 18/06/2012 340,500000 Bruto 275,805000 Neto	18/03/2047 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3 n.c.	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	1,5620% 18/06/2012 390,500000 Bruto 316,305000 Neto	18/03/2047 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3 n.c.	Baa3
Total		392.549.899,76	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	3,66	3,28	2,96	2,70	2,47	2,28	2,12	1,97
		Fecha	13/11/2015	28/06/2015	05/03/2015	28/11/2014	08/09/2014	29/06/2014	30/04/2014	08/03/2014	
		Amort. final	Años	8,51	7,75	7,00	6,50	6,00	5,50	5,00	4,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/09/2020	18/12/2019	18/03/2019	18/09/2018	18/03/2018	18/09/2017	18/03/2017	18/12/2016
		Fecha	18/09/2020	18/12/2019	18/03/2019	18/09/2018	18/03/2018	18/09/2017	18/03/2017	18/12/2016	
		Amort. final	Años	8,51	7,75	7,00	6,50	6,00	5,50	5,00	4,75
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,20	8,42	7,72	7,09	6,54	6,04	5,61	5,22
		Fecha	28/05/2021	16/08/2020	06/12/2019	21/04/2019	30/09/2018	02/04/2018	27/10/2017	08/06/2017	
		Amort. final	Años	10,00	9,25	8,51	7,75	7,25	6,75	6,25	5,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/03/2022	18/06/2021	18/09/2020	18/12/2019	18/06/2019	18/12/2018	18/06/2018	18/12/2017
		Fecha	18/03/2022	18/06/2021	18/09/2020	18/12/2019	18/06/2019	18/12/2018	18/06/2018	18/12/2017	
		Amort. final	Años	10,00	9,25	8,51	7,75	7,25	6,75	6,25	5,75
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,00	9,25	8,51	7,75	7,25	6,75	6,25	5,75
		Fecha	18/03/2022	18/06/2021	18/09/2020	18/12/2019	18/06/2019	18/12/2018	18/06/2018	18/12/2017	
		Amort. final	Años	10,00	9,25	8,51	7,75	7,25	6,75	6,25	5,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,85	12,86	11,97	11,16	10,42	9,74	9,13	8,56
		Fecha	20/01/2026	24/01/2025	03/03/2024	12/05/2023	15/08/2022	12/12/2021	01/05/2021	08/10/2020	
		Amort. final	Años	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77
		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	18/12/2042

* 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	74,12%	290.949.899,76	65,32%	85,69%	608.400.000,00
Serie B	7,80%	30.600.000,00	57,52%	4,31%	30.600.000,00
Serie C	18,09%	71.000.000,00	39,43%	10,00%	71.000.000,00
Emisión de Bonos		392.549.899,76			710.000.000,00
Fondo de Reserva		39,43%	154.783.744,44	17,65%	125.315.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	163.730.290,18	1,060%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.302.056,56		
Ints. cobrados ptes de ingreso	338.489,64		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Préstamo Subordinado	155.315.000,00	2,860%	

Activos titulizados: Préstamos a empresas

General			
		Actual	A la constitución
Número		1.758	2.792
Principal			
Pendiente vencimiento		384.606.605,42	709.937.253,36
Medio		218.775,09	254.275,52
Mínimo		2,62	13.741,48
Máximo		5.366.483,29	8.414.300,27
Interés nominal			
Medio ponderado		2,68%	4,94%
Mínimo		0,87%	1,30%
Máximo		7,20%	8,31%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		143	145
Mínimo		10/05/2012	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		33,66%	28,88%
(F) - Construcción		21,90%	22,08%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas		11,96%	11,99%
(C) - Industria manufacturera		6,70%	11,61%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas		5,76%	4,90%
(I) - Hostelería		5,01%	4,23%
(H) - Transporte y almacenamiento		1,67%	2,73%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales		3,25%	2,49%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento		1,15%	2,27%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca		2,18%	2,02%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares		1,62%	1,71%
(S) - Otros servicios		1,32%	1,32%
(P) - Educación		1,13%	0,98%
(J) - Información y comunicaciones		0,80%	0,94%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado		1,11%	0,93%
(K) - Actividades financieras y de seguros		0,56%	0,49%
(B) - Industrias extractivas		0,21%	0,39%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación		0,00%	0,03%

BANKINTER EMPRESAS 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2012
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	0,08%	0,07%	0,15%	0,21%	0,27%
Tasa anual equivalente	1,00%	0,87%	1,84%	2,46%	3,20%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,87%	19,21%
Aragón	3,61%	3,32%
Asturias	0,57%	1,40%
Canarias	5,41%	6,72%
Cantabria	2,02%	1,69%
Castilla y León	2,40%	2,63%
Castilla-La Mancha	3,05%	3,36%
Cataluña	11,47%	11,17%
Ceuta	0,05%	0,04%
Comunidad Valenciana	13,86%	14,39%
Extremadura	0,46%	0,41%
Galicia	1,68%	1,24%
Islas Baleares	2,80%	3,36%
La Rioja	0,24%	0,21%
Madrid	27,12%	22,76%
Murcia	2,13%	2,24%
Navarra	0,14%	0,12%
País Vasco	8,12%	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	105	208.020,40	27.678,20	0,00	235.698,60	5,92	18.577.201,82	18.812.900,42	35,98
De > 1 a ≤ 2 Meses	47	122.794,51	42.612,52	0,00	165.407,03	4,15	8.970.446,15	9.135.853,18	17,47
De > 2 a ≤ 3 Meses	27	113.195,11	34.382,53	0,00	147.577,64	3,70	5.379.424,59	5.527.002,23	10,57
De > 3 a ≤ 6 Meses	23	217.539,25	46.750,56	0,00	264.289,81	6,63	4.395.304,13	4.659.593,94	8,91
De > 6 a < 12 Meses	24	351.348,79	130.696,83	0,00	482.045,62	12,10	5.385.094,56	5.867.140,18	11,22
De ≥ 12 a < 18 Meses	21	356.665,49	122.261,34	0,00	478.926,83	12,02	3.357.415,29	3.836.342,12	7,34
De ≥ 18 a < 24 Meses	10	342.189,53	31.012,63	0,00	373.202,16	9,37	555.822,37	929.024,53	1,78
De ≥ 2 Años	35	1.699.292,14	137.082,25	0,00	1.836.374,39	46,10	1.676.519,52	3.512.893,91	6,72
Subtotal	292	3.411.045,22	572.476,86	0,00	3.983.522,08	100,00	48.297.228,43	52.280.750,51	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	292	3.411.045,22	572.476,86	0,00	3.983.522,08		48.297.228,43	52.280.750,51	