

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2010
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/06/2006

NIF
V84752872

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter
Deutsche Bank
IXIS ClIB

Aseguradores y Colocadores Bonos
Deutsche Bank
IXIS ClIB

Agente Pago Bonos
Bankinter
Fortis Bank
Merrill Lynch International
SCH

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositorio Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Colocadores
Bankinter
Fortis Bank
Merrill Lynch International
SCH

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 / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0313716005	26/06/2006 490	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 49.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,060% 16.Feb/May/Ago/Nov		16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313716013	26/06/2006 6.820	37.783,44 257.683.060,80 37,78%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	1,1690% 16/02/2011 112,875928 Bruto 91,429502 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313716021	26/06/2006 162	100.000,00 16.200.000,00 100,00%	100.000,00 16.200.000,00	Variable Euribor 3M+2,220% 16.Feb/May/Ago/Nov	1,2690% 16/02/2011 324,300000 Bruto 262,683000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1 A+	Aa3 A+
Serie C ES0313716039	26/06/2006 275	100.000,00 27.500.000,00 100,00%	100.000,00 27.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,520% 16.Feb/May/Ago/Nov	1,5690% 16/02/2011 400,966667 Bruto 324,783000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba2 BBB	Baa2 BBB
Serie D ES0313716047	26/06/2006 107	100.000,00 10.700.000,00 100,00%	100.000,00 10.700.000,00	Variable Euribor 3M+2,100% 16.Feb/May/Ago/Nov	3,1490% 16/02/2011 804,744444 Bruto 651,843000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa2 BB	Ba3 BB
Serie E ES0313716054	26/06/2006 146	100.000,00 14.600.000,00 100,00%	100.000,00 14.600.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 16.Feb/May/Ago/Nov	4,9490% 16/02/2011 1.264,744444 Bruto 1.024,443000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		326.683.060,80	800.000.000,00						

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 A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,50	3,21	2,95	2,75	2,54	2,38	2,21	2,07	
		Amort. final	Años	15/05/2014	29/01/2014	28/10/2013	14/08/2013	31/05/2013	01/04/2013	29/01/2013	11/12/2012	
		Fecha	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/02/2016	16/11/2015	16/05/2015	16/02/2015		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,56	3,27	3,01	2,79	2,59	2,42	2,26	2,12	
		Amort. final	Años	07/06/2014	21/02/2014	19/11/2013	30/08/2013	18/06/2013	16/04/2013	18/02/2013	29/12/2012	
		Fecha	16/02/2019	16/08/2018	16/02/2018	16/08/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/02/2016		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,01	6,50	6,01	5,75	5,25	5,00	4,50	4,25	
		Amort. final	Años	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/02/2016	16/11/2015	16/05/2015	16/02/2015	
		Fecha	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/02/2016	16/11/2015	16/05/2015	16/02/2015		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,85	8,30	7,80	7,33	6,88	6,47	6,09	5,73	
		Amort. final	Años	21/09/2019	03/03/2019	02/09/2018	15/03/2018	02/10/2017	05/05/2017	17/12/2016	07/08/2016	
		Fecha	16/05/2020	16/08/2019	16/02/2019	16/08/2018	16/02/2018	16/11/2017	16/05/2017	16/02/2017		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,01	6,50	6,01	5,75	5,25	5,00	4,50	4,25	
		Amort. final	Años	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/02/2016	16/11/2015	16/05/2015	16/02/2015	
		Fecha	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/02/2016	16/11/2015	16/05/2015	16/02/2015		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	10,26	9,37	8,73	8,23	7,80	7,39	7,01	
		Amort. final	Años	19/05/2022	16/02/2021	27/03/2020	07/08/2019	07/02/2019	02/09/2018	06/04/2018	16/11/2017	
		Fecha	16/02/2025	16/02/2023	16/11/2021	16/08/2020	16/02/2020	16/08/2019	16/02/2019	16/08/2018		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,01	6,50	6,01	5,75	5,25	5,00	4,50	4,25	
		Amort. final	Años	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/02/2016	16/11/2015	16/05/2015	16/02/2015	
		Fecha	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/02/2016	16/11/2015	16/05/2015	16/02/2015		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,67	13,53	11,89	10,60	9,64	9,04	8,58	8,19	
		Amort. final	Años	13/07/2028	25/05/2024	02/10/2022	20/06/2021	04/07/2020	29/11/2019	12/06/2019	22/01/2019	
		Fecha	16/02/2040	16/11/2025	16/11/2023	16/05/2022	16/02/2021	16/05/2020	16/11/2019	16/05/2019		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,01	6,50	6,01	5,75	5,25	5,00	4,50	4,25	
		Amort. final	Años	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/02/2016	16/11/2015	16/05/2015	16/02/2015	
		Fecha	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/02/2016	16/11/2015	16/05/2015	16/02/2015		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	
		Amort. final	Años	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	
		Fecha	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040		

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	% MC	A la emisión	
				% MC	% MC
Clase A	78,88%	257.683.060,80	20,29%	91,38%	731.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		6,13%	49.000.000,00
Serie A2	78,88%	257.683.060,80		85,25%	682.000.000,00
Serie B	4,96%	16.200.000,00	15,10%	2,03%	16.200.000,00
Serie C	8,42%	27.500.000,00	6,29%	3,44%	27.500.000,00
Serie D	3,28%	10.700.000,00	2,86%	1,34%	10.700.000,00
Serie E	4,47%	14.600.000,00		1,83%	14.600.000,00
Emisión de Bonos		326.683.060,80			800.000.000,00
Fondo de Reserva	2,86%	8.918.145,95		1,86%	14.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		19.015.125,21	1,064%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.283.903,81	
Ints. cobrados ptes de ingreso		188.280,19	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		98.343,65	

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 31/12/2010
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/06/2006

NIF
V84752872

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter
Deutsche Bank
IXIS CIB

Aseguradores y Colocadores Bonos
Deutsche Bank
IXIS CIB

Agente Pago Bonos
Bankinter
Fortis Bank
Merrill Lynch International
SCH

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Colocadores
Bankinter
Fortis Bank
Merrill Lynch International
SCH

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.192	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	305.006.689,07	785.468.514,91	
Medio	139.145,39	165.640,77	
Mínimo	556,37	2.952,51	
Máximo	2.128.948,84	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,00%	3,40%	
Mínimo	1,27%	2,19%	
Máximo	4,54%	7,88%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	119	133	
Mínimo	02/01/2011	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	2,54%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	97,46%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE)

	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler, servicios empresariales	42,32%	38,17%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	17,80%	18,35%
(D) - Industria manufacturera	12,44%	15,37%
(F) - Construcción	8,80%	9,62%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	6,35%	6,17%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,45%	3,10%
(H) - Hostelería	3,84%	2,96%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,97%	2,81%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	1,88%	2,21%
(M) - Educación	0,37%	0,44%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,61%	0,38%
(C) - Industrias extractivas	0,02%	0,26%
(B) - Pesca	0,10%	0,13%
(L) - Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	0,03%	0,03%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,62%	0,34%	0,33%	0,36%	0,52%
Tasa anual equivalente	7,15%	4,00%	3,85%	4,22%	6,01%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,35%	15,51%
Aragón	1,03%	0,92%
Asturias	1,35%	1,65%
Canarias	7,53%	7,97%
Cantabria	2,29%	2,02%
Castilla y León	3,42%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,53%	3,08%
Cataluña	8,71%	10,44%
Comunidad Valenciana	9,63%	11,52%
Desconocida	0,00%	0,01%
Extremadura	0,95%	1,55%
Galicia	1,64%	2,14%
Islas Baleares	2,19%	2,26%
La Rioja	0,16%	0,10%
Madrid	31,33%	28,68%
Melilla	0,08%	0,05%
Murcia	1,45%	2,18%
Navarra	0,67%	0,41%
País Vasco	6,69%	6,25%

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	99	86.921,74	9.399,34	0,00	96.321,08	2,08	12.303.313,87	12.399.634,95	35,96
De > 1 a ≤ 2 Meses	27	86.411,70	10.496,56	0,00	96.908,26	2,09	4.211.555,04	4.308.463,30	12,50
De > 2 a ≤ 3 Meses	19	80.457,35	14.253,89	0,00	94.711,24	2,05	3.109.443,55	3.204.154,79	9,29
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	129.167,33	11.673,93	0,00	140.841,26	3,04	1.550.981,38	1.691.822,64	4,91
De > 6 a < 12 Meses	19	176.425,60	31.164,21	0,00	207.589,81	4,49	2.200.983,62	2.408.573,43	6,99
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	232.191,58	22.411,20	0,00	254.602,78	5,50	649.414,02	904.016,80	2,62
De ≥ 18 a < 24 Meses	19	930.131,29	132.908,19	0,00	1.063.039,48	22,97	2.127.359,90	3.190.399,38	9,25
De ≥ 24 Meses	58	2.234.561,62	438.623,63	0,00	2.673.185,25	57,77	3.701.073,50	6.374.258,75	18,49
Subtotal	266	3.956.268,21	670.930,95	0,00	4.627.199,16	100,00	29.854.124,88	34.481.324,04	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	266	3.956.268,21	670.930,95	0,00	4.627.199,16		29.854.124,88	34.481.324,04	