

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2011
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

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	16/02/2011 "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+0,220% 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	3,48	3,20	2,96	2,77	2,57	2,42	2,28	2,13
		Fecha		07/05/2014	27/01/2014	31/10/2013	22/08/2013	11/06/2013	16/04/2013	25/02/2013	01/01/2013
		Amort. final	Años	7,01	6,50	6,01	5,75	5,25	5,00	4,75	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,54	3,26	3,02	2,81	2,63	2,46	2,32	2,19
		Fecha		30/05/2014	19/02/2014	24/11/2013	08/09/2013	02/07/2013	03/05/2013	10/03/2013	21/01/2013
		Amort. final	Años	8,26	7,75	7,26	6,75	6,50	6,01	5,75	5,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,01	6,50	6,01	5,75	5,25	5,00	4,75	4,25
		Fecha		16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/02/2016	16/11/2015	16/08/2015	16/02/2015
		Amort. final	Años	7,01	6,50	6,01	5,75	5,25	5,00	4,75	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,86	8,31	7,83	7,37	6,93	6,53	6,14	5,81
		Fecha		22/09/2019	08/03/2019	11/09/2018	27/03/2018	17/10/2017	26/05/2017	05/01/2017	07/09/2016
		Amort. final	Años	9,50	8,75	8,26	7,75	7,50	7,01	6,50	6,26
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,01	6,50	6,01	5,75	5,25	5,00	4,75	4,25
		Fecha		16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/02/2016	16/11/2015	16/08/2015	16/02/2015
		Amort. final	Años	7,01	6,50	6,01	5,75	5,25	5,00	4,75	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,52	10,29	9,40	8,77	8,27	7,85	7,45	7,06
		Fecha		21/05/2022	26/02/2021	09/04/2020	20/08/2019	21/02/2019	18/09/2018	25/04/2018	07/12/2017
		Amort. final	Años	14,26	12,50	11,01	9,76	9,26	8,75	8,26	8,01
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,01	6,50	6,01	5,75	5,25	5,00	4,75	4,25
		Fecha		16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/02/2016	16/11/2015	16/08/2015	16/02/2015
		Amort. final	Años	7,01	6,50	6,01	5,75	5,25	5,00	4,75	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,71	13,59	11,95	10,68	9,70	9,09	8,63	8,24
		Fecha		27/07/2028	16/06/2024	26/10/2022	18/07/2021	25/07/2020	17/12/2019	01/07/2019	09/02/2019
		Amort. final	Años	29,27	15,26	13,01	11,50	10,26	9,50	9,01	8,50
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,01	6,50	6,01	5,75	5,25	5,00	4,75	4,25
		Fecha		16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/02/2016	16/11/2015	16/08/2015	16/02/2015
		Amort. final	Años	7,01	6,50	6,01	5,75	5,25	5,00	4,75	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27
		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
		Amort. final	Años	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		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		24.327.905,53	1,064%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.783.629,01	
Ints. cobrados ptes de ingreso		177.625,07	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		98.343,65	

Información adicional

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2011
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	2.174	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	300.460.211,20	785.468.514,91	
Medio	138.206,17	165.640,77	
Mínimo	321,35	2.952,51	
Máximo	2.128.948,84	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,00%	3,40%	
Mínimo	1,30%	2,19%	
Máximo	4,42%	7,88%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	119	133	
Mínimo	03/02/2011	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	2,45%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	97,55%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE)

	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler, servicios empresariales	42,40%	38,17%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	17,81%	18,35%
(D) - Industria manufacturera	12,41%	15,37%
(F) - Construcción	8,71%	9,62%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	6,36%	6,17%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,45%	3,10%
(H) - Hostelería	3,85%	2,96%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,99%	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	0,62%	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	0,14%	0,36%	0,29%	0,36%	0,51%
Tasa anual equivalente	1,63%	4,20%	3,37%	4,24%	5,94%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,33%	15,51%
Aragón	1,03%	0,92%
Asturias	1,36%	1,65%
Canarias	7,51%	7,97%
Cantabria	2,30%	2,02%
Castilla y León	3,39%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,52%	3,08%
Cataluña	8,67%	10,44%
Comunidad Valenciana	9,57%	11,52%
Desconocida	0,00%	0,01%
Extremadura	0,94%	1,55%
Galicia	1,65%	2,14%
Islas Baleares	2,20%	2,26%
La Rioja	0,17%	0,10%
Madrid	31,48%	28,68%
Melilla	0,08%	0,05%
Murcia	1,45%	2,18%
Navarra	0,67%	0,41%
País Vasco	6,68%	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	110	97.899,78	8.066,36	0,00	105.966,14	2,18	12.978.494,38	13.084.460,52	38,18
De > 1 a ≤ 2 Meses	36	85.850,26	9.148,57	0,00	94.998,83	1,96	3.669.475,43	3.764.474,26	10,98
De > 2 a ≤ 3 Meses	15	62.129,78	8.705,89	0,00	70.835,67	1,46	1.894.420,50	1.965.256,17	5,73
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	106.364,17	13.032,98	0,00	119.397,15	2,46	1.575.039,25	1.694.436,40	4,94
De > 6 a < 12 Meses	18	221.347,76	35.535,05	0,00	256.882,81	5,29	2.499.622,53	2.756.505,34	8,04
De ≥ 12 a < 18 Meses	15	265.303,74	31.047,48	0,00	296.351,22	6,10	1.003.826,92	1.300.178,14	3,79
De ≥ 18 a < 24 Meses	17	831.138,55	76.548,20	0,00	907.686,75	18,69	1.264.239,54	2.171.926,29	6,34
De ≥ 2 Años	63	2.494.832,05	510.479,41	0,00	3.005.311,46	61,87	4.529.075,51	7.534.386,97	21,98
Subtotal	285	4.164.866,09	692.563,94	0,00	4.857.430,03	100,00	29.414.194,06	34.271.624,09	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	285	4.164.866,09	692.563,94	0,00	4.857.430,03		29.414.194,06	34.271.624,09	