

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2011
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

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	35.330,44 240.953.600,80 35,33%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	1,2110% 16/05/2011 105,774430 Bruto 85,677288 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+0,220% 16.Feb/May/Ago/Nov	1,3110% 16/05/2011 324,108333 Bruto 262,527750 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	1,6110% 16/05/2011 398,275000 Bruto 322,602750 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	3,1910% 16/05/2011 788,886111 Bruto 638,997750 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	4,9910% 16/05/2011 1.233,886111 Bruto 999,447750 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		309.953.600,80	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	3,44	3,15	2,90	2,70	2,49	2,33	2,19	2,06
		Fecha	24/07/2014	11/04/2014	09/01/2014	27/10/2013	14/08/2013	17/06/2013	25/04/2013	08/03/2013	
		Amort. final	Años	6,75	6,25	5,75	5,50	5,00	4,50	4,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/02/2016	16/11/2015	16/08/2015	16/05/2015
		Fecha	17/08/2014	05/05/2014	03/02/2014	15/11/2013	06/09/2013	05/07/2013	10/05/2013	21/03/2013	
		Amort. final	Años	8,01	7,50	7,01	6,75	6,25	5,75	5,50	5,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,75	6,25	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	4,25
		Fecha	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/02/2016	16/11/2015	16/08/2015	16/05/2015	
		Amort. final	Años	6,75	6,25	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/02/2016	16/11/2015	16/08/2015	16/05/2015
		Fecha	8,61	8,07	7,59	7,13	6,70	6,30	5,92	5,59	
		Amort. final	Años	25/09/2019	12/03/2019	16/09/2018	02/04/2018	29/10/2017	04/06/2017	14/01/2017	17/09/2016
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,25	8,50	8,01	7,75	7,25	6,75	6,50	6,01
		Fecha	16/05/2020	16/08/2019	16/02/2019	16/11/2018	16/05/2018	16/11/2017	16/08/2017	16/02/2017	
		Amort. final	Años	6,75	6,25	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/02/2016	16/11/2015	16/08/2015	16/05/2015
		Fecha	6,75	6,25	5,75	5,50	5,00	4,75	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	16/08/2015	16/05/2015
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,28	10,06	9,17	8,54	8,06	7,64	7,23	6,85
		Fecha	27/05/2022	06/03/2021	17/04/2020	28/08/2019	07/03/2019	03/10/2018	09/05/2018	20/12/2017	
		Amort. final	Años	14,01	12,25	10,76	9,76	9,01	8,50	8,01	7,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/02/2025	16/05/2023	16/11/2021	16/11/2020	16/02/2020	16/08/2019	16/02/2019	16/11/2018
		Fecha	6,75	6,25	5,75	5,50	5,00	4,75	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	16/08/2015	16/05/2015
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,75	6,25	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	4,25
		Fecha	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/02/2016	16/11/2015	16/08/2015	16/05/2015	
		Amort. final	Años	6,75	6,25	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,48	13,37	11,74	10,46	9,51	8,88	8,42	8,02
		Fecha	04/08/2028	27/06/2024	08/11/2022	31/07/2021	18/08/2020	02/01/2020	18/07/2019	20/02/2019	
		Amort. final	Años	29,02	15,01	12,76	11,25	10,25	9,25	8,75	8,25
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/02/2040	16/02/2040	16/11/2023	16/05/2022	16/05/2021	16/05/2020	16/11/2019	16/05/2019
		Fecha	6,75	6,25	5,75	5,50	5,00	4,75	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	16/08/2015	16/05/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,75	6,25	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	4,25
		Fecha	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/02/2016	16/11/2015	16/08/2015	16/05/2015	
		Amort. final	Años	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02

* 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	77,74%	240.953.600,80	21,30%	91,38%	8,79%
Serie A1	0,00%	0,00	6,13%	49.000.000,00	
Serie A2	77,74%	240.953.600,80	85,25%	682.000.000,00	
Serie B	5,23%	16.200.000,00	2,03%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	8,87%	27.500.000,00	6,51%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	3,45%	10.700.000,00	1,34%	10.700.000,00	1,86%
Serie E	4,71%	14.600.000,00	1,83%	14.600.000,00	
Emisión de Bonos		309.953.600,80		800.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,88%	8.519.291,24	1,86%	14.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		11.283.281,08	1,106%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.445.096,55	
Ints. cobrados ptes de ingreso		206.162,75	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		49.171,85	

Información adicional

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2011
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	2.157	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	296.179.740,65	785.468.514,91	
Medio	137.310,96	165.640,77	
Mínimo	186,10	2.952,51	
Máximo	2.128.948,84	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,03%	3,40%	
Mínimo	1,35%	2,19%	
Máximo	4,42%	7,88%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	119	133	
Mínimo	03/03/2011	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	2,42%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	97,58%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(L) - Actividades inmobiliarias	0,03%	24,17%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	17,68%	18,10%
(C) - Industria manufacturera	0,02%	14,58%
(F) - Construcción	8,70%	12,51%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	0,37%	8,22%
(I) - Hostelería	2,44%	2,96%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	0,00%	2,71%
(H) - Transporte y almacenamiento	3,86%	2,40%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,88%	2,34%
(J) - Información y comunicaciones	0,00%	2,07%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	2,98%	1,26%
(K) - Actividades financieras y de seguros	42,52%	1,12%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,62%	0,62%
(P) - Educación	0,00%	0,44%
(B) - Industrias extractivas	0,10%	0,35%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	12,42%	0,09%
(O) - Administración Pública y defensa; Seguridad Social obligatoria	6,38%	0,03%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,17%	0,31%	0,28%	0,36%	0,50%
Tasa anual equivalente	1,99%	3,62%	3,35%	4,18%	5,87%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,33%	15,51%
Aragón	1,04%	0,92%
Asturias	1,35%	1,65%
Canarias	7,51%	7,97%
Cantabria	2,31%	2,02%
Castilla y León	3,37%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,53%	3,08%
Cataluña	8,70%	10,44%
Comunidad Valenciana	9,59%	11,52%
Desconocida	0,00%	0,01%
Extremadura	0,94%	1,55%
Galicia	1,62%	2,14%
Islas Baleares	2,21%	2,26%
La Rioja	0,17%	0,10%
Madrid	31,41%	28,68%
Melilla	0,08%	0,05%
Murcia	1,46%	2,18%
Navarra	0,68%	0,41%
País Vasco	6,71%	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	171	197.825,77	18.030,83	0,00	215.856,60	4,27	19.472.304,93	19.688.161,53	48,36
De > 1 a ≤ 2 Meses	28	64.186,61	7.293,14	0,00	71.479,75	1,41	3.047.746,35	3.119.226,10	7,66
De > 2 a ≤ 3 Meses	14	61.156,73	7.952,98	0,00	69.109,71	1,37	2.142.023,16	2.211.132,87	5,43
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	67.457,30	15.598,84	0,00	83.056,14	1,64	1.794.269,75	1.877.325,89	4,61
De > 6 a < 12 Meses	16	269.165,86	32.759,51	0,00	301.925,37	5,97	2.384.671,28	2.686.596,65	6,60
De ≥ 12 a < 18 Meses	15	202.071,59	25.086,06	0,00	227.157,65	4,49	868.312,76	1.095.470,41	2,69
De ≥ 18 a < 24 Meses	13	572.507,11	48.432,50	0,00	620.939,61	12,27	929.538,10	1.550.477,71	3,81
De ≥ 24 Años	68	2.913.180,38	557.043,10	0,00	3.470.223,48	68,58	5.010.743,65	8.480.967,13	20,83
Subtotal	339	4.347.551,35	712.196,96	0,00	5.059.748,31	100,00	35.649.609,98	40.709.358,29	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	339	4.347.551,35	712.196,96	0,00	5.059.748,31		35.649.609,98	40.709.358,29	