

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2011
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

Auditores 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 margen 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	16/05/2011 "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	1,3110% 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	3,42	3,15	2,90	2,71	2,51	2,35	2,21	2,08	
		Fecha	19/07/2014	09/04/2014	09/01/2014	30/10/2013	19/08/2013	23/06/2013	03/05/2013	17/03/2013		
		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	12/08/2014	03/05/2014	04/02/2014	18/11/2013	11/09/2013	12/07/2013	19/05/2013	01/04/2013		
		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	16/02/2019	16/08/2018	16/02/2018	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	
		Fecha	6,75	6,25	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	4,25		
		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	8,60	8,07	7,59	7,14	6,72	6,32	5,94	5,61		
		Amort. final	Años	20/09/2019	10/03/2019	17/09/2018	04/04/2018	03/11/2017	12/06/2017	24/01/2017	25/09/2016	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/05/2020	16/08/2019	16/02/2019	16/11/2018	16/05/2018	16/11/2017	16/08/2017	16/02/2017	
		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	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	11,27	10,06	9,18	8,54	8,07	7,65	7,25	6,87		
		Amort. final	Años	22/05/2022	05/03/2021	18/04/2020	31/08/2019	11/03/2019	09/10/2018	15/05/2018	29/12/2017	
Serie D	Con 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	
	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	17,48	13,39	11,76	10,49	9,54	8,90	8,44	8,04		
		Amort. final	Años	05/08/2028	05/07/2024	17/11/2022	09/08/2021	27/08/2020	08/01/2020	25/07/2019	26/02/2019	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/02/2040	16/02/2026	16/11/2023	16/05/2022	16/05/2021	16/05/2020	16/11/2019	16/08/2019	
		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	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	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02		
		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	

* 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
Clase A	77,74%	240.953.600,80	21,30%	91,38%	731.000.000,00	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	15,82%	2,03%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	8,87%	27.500.000,00	6,51%	3,44%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	3,45%	10.700.000,00	2,88%	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		16.416.778,15	1,106%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.714.196,95	
Ints. cobrados ptes de ingreso		149.497,01	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		49.171,85	

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2011
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

Auditores 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	2.139	4.742
Principal		
Pendiente vencimiento	291.152.463,45	785.468.514,91
Medio	136.116,16	165.640,77
Mínimo	342,50	2.952,51
Máximo	2.128.948,84	3.772.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,07%	3,40%
Mínimo	1,35%	2,19%
Máximo	4,42%	7,88%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	118	133
Mínimo	03/04/2011	05/10/2006
Máximo	16/05/2040	16/05/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	2,36%	16,79%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	97,64%	83,10%

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(L) - Actividades inmobiliarias	27,80%	24,17%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	17,31%	18,10%
(C) - Industria manufacturera	11,51%	14,58%
(F) - Construcción	11,00%	12,51%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,51%	8,22%
(S) - Otros servicios	5,47%	5,08%
(I) - Hostelería	3,89%	2,96%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	2,80%	2,71%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,54%	2,40%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,95%	2,34%
(J) - Información y comunicaciones	2,25%	2,07%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,19%	1,26%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,39%	1,12%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,77%	0,96%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	1,00%	0,62%
(P) - Educación	0,37%	0,44%
(B) - Industrias extractivas	0,13%	0,35%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,07%	0,09%
(O) - Administración Pública y defensa; Seguridad Social obligatoria	0,03%	0,03%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,51%	0,27%	0,31%	0,36%	0,50%
Tasa anual equivalente	5,94%	3,21%	3,60%	4,26%	5,87%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,36%	15,51%
Aragón	1,03%	0,92%
Asturias	1,36%	1,65%
Canarias	7,42%	7,97%
Cantabria	2,31%	2,02%
Castilla y León	3,37%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,56%	3,08%
Cataluña	8,75%	10,44%
Comunidad Valenciana	9,42%	11,52%
Desconocida	0,00%	0,01%
Extremadura	0,90%	1,55%
Galicia	1,62%	2,14%
Islas Baleares	2,21%	2,26%
La Rioja	0,17%	0,10%
Madrid	31,57%	28,68%
Melilla	0,08%	0,05%
Murcia	1,47%	2,18%
Navarra	0,68%	0,41%
País Vasco	6,73%	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	118	156.860,11	13.855,52	0,00	170.715,63	3,34	13.972.094,31	14.142.809,94	39,72
De > 1 a ≤ 2 Meses	26	69.387,87	8.304,52	0,00	77.692,39	1,52	3.223.290,56	3.300.982,95	9,27
De > 2 a ≤ 3 Meses	19	76.837,48	12.632,87	0,00	89.470,35	1,75	2.820.632,78	2.910.103,13	8,17
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	66.767,02	15.190,82	0,00	81.957,84	1,60	1.470.138,59	1.552.096,43	4,36
De > 6 a < 12 Meses	15	232.828,54	30.896,05	0,00	263.724,59	5,16	2.203.975,60	2.467.700,19	6,93
De ≥ 12 a < 18 Meses	13	146.489,51	21.357,60	0,00	167.847,11	3,28	809.760,32	977.607,43	2,75
De ≥ 18 a < 24 Meses	16	643.704,17	37.502,84	0,00	681.207,01	13,32	830.621,50	1.511.828,51	4,25
De ≥ 2 Años	68	3.002.652,73	579.963,74	0,00	3.582.616,47	70,04	5.163.797,97	8.746.414,44	24,56
Subtotal	288	4.395.527,43	719.703,96	0,00	5.115.231,39	100,00	30.494.311,63	35.609.543,02	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	288	4.395.527,43	719.703,96	0,00	5.115.231,39		30.494.311,63	35.609.543,02	