

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2011
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	31.330,95 213.677.079,00 31,33%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	1,7550% 16/11/2011 132,512512 Bruto 107,335135 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/11/2011 "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	1,7550% 16/11/2011 448,500000 Bruto 363,285000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1 AAsf	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	2,0550% 16/11/2011 525,166667 Bruto 425,385000 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	3,6350% 16/11/2011 928,944444 Bruto 752,445000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa2 Bsf	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	5,4350% 16/11/2011 1.389,944444 Bruto 1.125,045000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		282.677.079,00	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
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,23	2,97	2,76	2,55	2,39	2,21	2,08
		Amort. final	Años	6,26	5,75	5,51	5,01	4,75	4,25	4,00
		Fecha	Fecha	16/11/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/05/2016	16/11/2015	16/08/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,30	3,05	2,82	2,62	2,44	2,28	2,14
		Amort. final	Años	7,51	7,01	6,75	6,26	5,75	5,51	5,26
		Fecha	Fecha	16/02/2019	16/08/2018	16/05/2018	16/11/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/11/2016
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,75	3,75	3,75	3,75	3,75	3,75	3,75
		Amort. final	Años	16/05/2015	16/05/2015	16/05/2015	16/05/2015	16/05/2015	16/05/2015	16/05/2015
		Fecha	Fecha	16/05/2015	16/05/2015	16/05/2015	16/05/2015	16/05/2015	16/05/2015	16/05/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,23	5,23	5,23	5,23	5,23	5,23	5,23
		Amort. final	Años	06/11/2016	06/11/2016	06/11/2016	06/11/2016	06/11/2016	06/11/2016	06/11/2016
		Fecha	Fecha	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,75	3,75	3,75	3,75	3,75	3,75	3,75
		Amort. final	Años	16/05/2015	16/05/2015	16/05/2015	16/05/2015	16/05/2015	16/05/2015	16/05/2015
		Fecha	Fecha	16/05/2015	16/05/2015	16/05/2015	16/05/2015	16/05/2015	16/05/2015	16/05/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,49	6,49	6,49	6,49	6,49	6,49	6,49
		Amort. final	Años	10/02/2018	10/02/2018	10/02/2018	10/02/2018	10/02/2018	10/02/2018	10/02/2018
		Fecha	Fecha	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,75	3,75	3,75	3,75	3,75	3,75	3,75
		Amort. final	Años	16/05/2015	16/05/2015	16/05/2015	16/05/2015	16/05/2015	16/05/2015	16/05/2015
		Fecha	Fecha	16/05/2015	16/05/2015	16/05/2015	16/05/2015	16/05/2015	16/05/2015	16/05/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,67	7,67	7,67	7,67	7,67	7,67	7,67
		Amort. final	Años	15/04/2019	15/04/2019	15/04/2019	15/04/2019	15/04/2019	15/04/2019	15/04/2019
		Fecha	Fecha	16/08/2019	16/08/2019	16/08/2019	16/08/2019	16/08/2019	16/08/2019	16/08/2019
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,26	5,75	5,51	5,01	4,75	4,25	4,00
		Amort. final	Años	16/11/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/05/2016	16/11/2015	16/08/2015
		Fecha	Fecha	16/11/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/05/2016	16/11/2015	16/08/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52
		Amort. final	Años	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040
		Fecha	Fecha	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	75,59%	213.677.079,00	23,79%	91,38%	731.000.000,00	8,79%
Serie A1	0,00%	0,00		6,13%	49.000.000,00	
Serie A2	75,59%	213.677.079,00		85,25%	682.000.000,00	
Serie B	5,73%	16.200.000,00	17,75%	2,03%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	9,73%	27.500.000,00	7,49%	3,44%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	3,79%	10.700.000,00	3,50%	1,34%	10.700.000,00	1,86%
Serie E	5,16%	14.600.000,00		1,83%	14.600.000,00	
Emisión de Bonos		282.677.079,00			800.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,50%	9.388.716,40		1,86%	14.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		16.476.263,62	1,556%	
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.490.372,13		
Ints. cobrados ptes de ingreso		214.299,19		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00		
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00		

Informe resumen

Fecha: 30/09/2011
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	2.047	4.742
Principal		
Pendiente vencimiento	264.411.352,81	785.468.514,91
Medio	129.170,18	165.640,77
Mínimo	250,96	2.952,51
Máximo	1.986.707,46	3.772.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,51%	3,40%
Mínimo	1,35%	2,19%
Máximo	5,10%	7,88%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	116	133
Mínimo	02/10/2011	05/10/2006
Máximo	16/05/2040	16/05/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	1,99%	16,79%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	98,01%	83,10%

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(L) - Actividades inmobiliarias	33,00%	24,17%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	19,17%	18,10%
(C) - Industria manufacturera	8,14%	14,58%
(F) - Construcción	10,44%	12,51%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,27%	8,22%
(S) - Otros servicios	1,26%	5,08%
(I) - Hostelería	3,60%	2,96%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,31%	2,71%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,46%	2,40%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,91%	2,34%
(J) - Información y comunicaciones	1,73%	2,07%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	2,75%	1,26%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,80%	1,12%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,06%	0,96%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,11%	0,62%
(P) - Educación	0,53%	0,44%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,35%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,47%	0,09%
(O) - Administración Pública y defensa; Seguridad Social obligatoria	0,00%	0,03%
(U) - Actividades de organizaciones y organismos extraterritoriales	0,00%	0,00%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,18%	0,29%	0,26%	0,28%	0,48%
Tasa anual equivalente	2,18%	3,37%	3,06%	3,33%	5,61%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,35%	15,51%
Aragón	0,99%	0,92%
Asturias	1,38%	1,65%
Canarias	7,44%	7,97%
Cantabria	2,38%	2,02%
Castilla y León	3,44%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,67%	3,08%
Cataluña	8,49%	10,44%
Comunidad Valenciana	9,07%	11,52%
Desconocida	0,00%	0,01%
Extremadura	0,93%	1,55%
Galicia	1,62%	2,14%
Islas Baleares	2,22%	2,26%
La Rioja	0,17%	0,10%
Madrid	32,09%	28,68%
Melilla	0,08%	0,05%
Murcia	1,46%	2,18%
Navarra	0,72%	0,41%
País Vasco	6,49%	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	117	122.549,07	12.553,56	0,00	135.102,63	2,51	12.778.203,57	12.913.306,20	35,32
De > 1 a ≤ 2 Meses	42	106.306,88	16.156,49	0,00	122.463,37	2,27	4.789.876,58	4.912.339,95	13,44
De > 2 a ≤ 3 Meses	18	100.447,56	13.316,53	0,00	113.764,09	2,11	2.643.437,44	2.757.201,53	7,54
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	76.432,72	14.482,31	0,00	90.915,03	1,69	1.827.604,96	1.918.519,99	5,25
De > 6 a < 12 Meses	20	242.436,65	52.753,75	0,00	295.190,40	5,48	2.702.726,87	2.997.917,27	8,20
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	326.106,22	41.131,62	0,00	367.237,84	6,82	1.467.156,27	1.834.394,11	5,02
De ≥ 18 a < 24 Meses	13	202.039,33	30.250,67	0,00	232.290,00	4,31	754.210,50	986.500,50	2,70
De ≥ 2 Años	73	3.488.480,00	538.724,33	0,00	4.027.204,33	74,80	4.213.615,41	8.240.819,74	22,54
Subtotal	308	4.664.798,43	719.369,26	0,00	5.384.167,69	100,00	31.176.831,60	36.560.999,29	100,00
Dudosos (subjettivos)									
	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	308	4.664.798,43	719.369,26	0,00	5.384.167,69		31.176.831,60	36.560.999,29	