

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2011
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	29.576,87 201.714.253,40 29,58%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	1,5790% 16/02/2012 119,349243 Bruto 96,672887 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/02/2012 "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	1,6790% 16/02/2012 429,077778 Bruto 347,553000 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	1,9790% 16/02/2012 505,744444 Bruto 409,653000 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	3,5590% 16/02/2012 909,522222 Bruto 736,713000 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	5,3590% 16/02/2012 1.369,522222 Bruto 1.109,313000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		270.714.253,40	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	3,11	2,86	2,66	2,45	2,29	2,15	2,02	1,90
		Amort. final	Fecha	25/12/2014	23/09/2014	13/07/2014	29/04/2014	02/03/2014	09/01/2014	23/11/2013	11/10/2013
		Amort. final	Años	6,01	5,50	5,26	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/11/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/11/2015	16/08/2015
		Amort. final	Fecha	3,18	2,94	2,72	2,53	2,36	2,21	2,07	1,95
		Amort. final	Años	21/01/2015	22/10/2014	04/08/2014	26/05/2014	25/03/2014	29/01/2014	11/12/2013	28/10/2013
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,26	6,75	6,50	6,26	6,01	5,75	5,50	5,26
		Amort. final	Fecha	16/02/2019	16/08/2018	16/05/2018	16/11/2017	16/08/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/08/2016
		Amort. final	Años	6,01	5,50	5,26	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/11/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/11/2015	16/08/2015
		Amort. final	Fecha	6,01	5,50	5,26	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75
		Amort. final	Años	16/11/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/11/2015	16/08/2015
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,82	7,33	6,90	6,49	6,11	5,75	5,41	5,11
		Amort. final	Fecha	10/09/2019	16/03/2019	07/10/2018	13/05/2018	24/12/2017	13/08/2017	11/04/2017	24/12/2016
		Amort. final	Años	8,50	7,75	7,50	7,01	6,50	6,26	5,75	5,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/05/2020	16/08/2019	16/05/2019	16/11/2018	16/05/2018	16/02/2018	16/08/2017	16/05/2017
		Amort. final	Fecha	6,01	5,50	5,26	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75
		Amort. final	Años	16/11/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/11/2015	16/08/2015
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/11/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/11/2015	16/08/2015
		Amort. final	Fecha	10,55	9,42	8,57	7,95	7,48	7,08	6,72	6,37
		Amort. final	Años	31/05/2022	13/04/2021	07/06/2020	26/10/2019	09/05/2019	13/12/2018	02/08/2018	30/03/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/02/2025	16/05/2023	16/02/2022	16/02/2021	16/05/2020	16/11/2019	16/05/2019	16/02/2019
		Amort. final	Fecha	6,01	5,50	5,26	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75
		Amort. final	Años	16/11/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/11/2015	16/08/2015
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/11/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/11/2015	16/08/2015
		Amort. final	Fecha	6,01	5,50	5,26	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75
		Amort. final	Años	16/11/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/11/2015	16/08/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29/08/2028	11/10/2024	09/03/2023	03/01/2022	04/01/2021	19/04/2020	24/10/2019	05/06/2019
		Amort. final	Fecha	28,27	14,76	12,51	11,01	10,01	9,01	8,26	8,01
		Amort. final	Años	16/02/2040	16/08/2026	16/05/2024	16/11/2022	16/11/2021	16/11/2020	16/02/2020	16/11/2019
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,01	5,50	5,26	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75
		Amort. final	Fecha	16/11/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/11/2015	16/08/2015
		Amort. final	Años	6,01	5,50	5,26	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/11/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/11/2015	16/08/2015
		Amort. final	Fecha	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
		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

* 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	74,51%	201.714.253,40	25,00%	91,38%	731.000.000,00		8,79%
Serie A1	0,00%	0,00		6,13%	49.000.000,00		
Serie A2	74,51%	201.714.253,40		85,25%	682.000.000,00		
Serie B	5,98%	16.200.000,00	18,67%	2,03%	16.200.000,00		6,72%
Serie C	10,16%	27.500.000,00	7,93%	3,44%	27.500.000,00		3,22%
Serie D	3,95%	10.700.000,00	3,76%	1,34%	10.700.000,00		1,86%
Serie E	5,39%	14.600.000,00		1,83%	14.600.000,00		
Emisión de Bonos		270.714.253,40			800.000.000,00		
Fondo de Reserva	3,76%	9.617.424,24		1,86%	14.600.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		18.361.194,26	1,480%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.677.841,29	
Ints. cobrados ptes de ingreso		289.884,07	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/12/2011
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	1.996	4.742
Principal		
Pendiente vencimiento	250.620.118,44	785.468.514,91
Medio	125.561,18	165.640,77
Mínimo	461,38	2.952,51
Máximo	1.955.117,25	3.772.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,67%	3,40%
Mínimo	1,35%	2,19%
Máximo	5,07%	7,88%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	115	133
Mínimo	08/01/2012	05/10/2006
Máximo	16/05/2040	16/05/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	1,92%	16,79%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	98,08%	83,10%

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(L) - Actividades inmobiliarias	33,09%	24,17%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	19,21%	18,10%
(C) - Industria manufacturera	7,98%	14,58%
(F) - Construcción	10,37%	12,51%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,35%	8,22%
(S) - Otros servicios	1,28%	5,08%
(I) - Hostelería	3,38%	2,96%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,28%	2,71%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,47%	2,40%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,98%	2,34%
(J) - Información y comunicaciones	1,76%	2,07%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	2,81%	1,26%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,83%	1,12%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,07%	0,96%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,11%	0,62%
(P) - Educación	0,54%	0,44%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,35%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,49%	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	0,50%	0,47%	0,38%	0,31%	0,48%
Tasa anual equivalente	5,84%	5,47%	4,43%	3,70%	5,60%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,48%	15,51%
Aragón	1,01%	0,92%
Asturias	1,40%	1,65%
Canarias	7,21%	7,97%
Cantabria	2,42%	2,02%
Castilla y León	3,50%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,63%	3,08%
Cataluña	8,54%	10,44%
Comunidad Valenciana	8,74%	11,52%
Desconocida		0,01%
Extremadura	0,93%	1,55%
Galicia	1,52%	2,14%
Islas Baleares	2,28%	2,26%
La Rioja	0,18%	0,10%
Madrid	32,33%	28,68%
Melilla	0,09%	0,05%
Murcia	1,48%	2,18%
Navarra	0,75%	0,41%
País Vasco	6,53%	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	106	95.514,26	10.772,34	0,00	106.286,60	1,89	10.284.336,99	10.390.623,59	28,65
De > 1 a ≤ 2 Meses	44	105.958,32	16.638,50	0,00	122.596,82	2,18	5.672.898,73	5.795.495,55	15,98
De > 2 a ≤ 3 Meses	33	152.095,07	21.077,77	0,00	173.172,84	3,08	3.763.352,97	3.936.525,81	10,85
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	114.655,09	14.704,74	0,00	129.359,83	2,30	1.667.592,88	1.796.952,71	4,95
De > 6 a < 12 Meses	20	228.451,66	45.544,10	0,00	273.995,76	4,88	2.467.043,94	2.741.039,70	7,56
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	376.493,13	50.719,34	0,00	427.212,47	7,60	1.405.325,52	1.832.537,99	5,05
De ≥ 18 a < 24 Meses	11	265.981,36	52.482,50	0,00	318.463,86	5,67	1.291.935,09	1.610.398,95	4,44
De ≥ 24 Años	74	3.508.403,18	559.454,57	0,00	4.067.857,75	72,40	4.098.083,04	8.165.940,79	22,51
Subtotal	312	4.847.552,07	771.393,86	0,00	5.618.945,93	100,00	30.650.569,16	36.269.515,09	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	312	4.847.552,07	771.393,86	0,00	5.618.945,93		30.650.569,16	36.269.515,09	