

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2010
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

Depositarío 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	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313716013	26/06/2006 6.820	39.861,11 271.852.770,20 39,86%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	1,0190% 16/11/2010 103,802759 Bruto 84,080235 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/11/2010 "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	1,1190% 16/11/2010 285,966667 Bruto 231,633000 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	1,4190% 16/11/2010 362,633333 Bruto 293,733000 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	2,9990% 16/11/2010 766,411111 Bruto 620,793000 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	4,7990% 16/11/2010 1.226,411111 Bruto 993,393000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-	
Total		340.852.770,20 800.000.000,00								

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual								
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
		% TACP Anual equivalente									
		Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	3,60	3,30	3,04	2,80	2,61	2,42	2,27	2,13	
		Fecha	20/03/2014	01/12/2013	27/08/2013	03/06/2013	26/03/2013	15/01/2013	21/11/2012	03/10/2012	
	Sin amortización opcional *	Años	7,26	6,75	6,26	5,75	5,51	5,00	4,75	4,51	
		Fecha	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/08/2015	16/05/2015	16/02/2015	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	3,65	3,35	3,09	2,86	2,66	2,48	2,31	2,17	
		Fecha	10/04/2014	22/12/2013	17/09/2013	24/06/2013	11/04/2013	04/02/2013	07/12/2012	16/10/2012	
	Sin amortización opcional *	Años	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	6,26	5,75	5,51	
		Fecha	16/02/2019	16/08/2018	16/02/2018	16/08/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/05/2016	16/02/2016	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	7,26	6,75	6,26	5,75	5,51	5,00	4,75	4,51	
		Fecha	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/08/2015	16/05/2015	16/02/2015	
	Sin amortización opcional *	Años	9,08	8,53	8,02	7,53	7,08	6,64	6,26	5,88	
		Fecha	13/09/2019	21/02/2019	19/08/2018	24/02/2018	11/09/2017	05/04/2017	15/11/2016	01/07/2016	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	7,26	6,75	6,26	5,75	5,51	5,00	4,75	4,51	
		Fecha	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/08/2015	16/05/2015	16/02/2015	
	Sin amortización opcional *	Años	11,73	10,45	9,55	8,92	8,43	7,97	7,55	7,15	
		Fecha	07/05/2022	26/01/2021	03/03/2020	17/07/2019	16/01/2019	04/08/2018	02/03/2018	08/10/2017	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	14,52	12,51	11,01	10,01	9,26	8,75	8,51	8,01	
		Fecha	16/02/2025	16/02/2023	16/08/2021	16/08/2020	16/11/2019	16/05/2019	16/02/2019	16/08/2018	
	Sin amortización opcional *	Años	7,26	6,75	6,26	5,75	5,51	5,00	4,75	4,51	
		Fecha	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/08/2015	16/05/2015	16/02/2015	

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Clase	%	Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	79,76%	271.852.770,20	19,63%	731.000.000,00	8,79%
Serie A1	0,00%	0,00	6,13%	49.000.000,00	
Serie A2	79,76%	271.852.770,20	85,25%	682.000.000,00	
Serie B	4,75%	16.200.000,00	2,03%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	8,07%	27.500.000,00	6,23%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	3,14%	10.700.000,00	1,34%	10.700.000,00	1,86%
Serie E	4,28%	14.600.000,00	1,83%	14.600.000,00	
Emisión de Bonos		340.852.770,20		800.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,95%	9.640.645,40	1,86%	14.800.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	12.680.224,79	0,911%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.392.163,82		
Ints. cobrados ptes de ingreso	180.408,52		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		147.515,45	

Informe resumen

Fecha: 31/08/2010
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

Depositarío Activos
 Bankinter

Audítores 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	2.301	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	325.921.909,53	785.468.514,91	
Medio	141.643,59	165.640,77	
Mínimo	0,00	2.952,51	
Máximo	2.271.418,29	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,91%	3,40%	
Mínimo	0,87%	2,19%	
Máximo	5,79%	7,88%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	122	133	
Mínimo	02/09/2010	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	2,77%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	97,23%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler, servicios empresariales	41,99%	38,17%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	17,73%	18,35%
(D) - Industria manufacturera	12,46%	15,37%
(F) - Construcción	9,05%	9,62%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	6,48%	6,17%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,46%	3,10%
(H) - Hostelería	3,75%	2,96%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,95%	2,81%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	2,02%	2,21%
(M) - Educación	0,36%	0,44%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,60%	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	0,18%	0,24%	0,43%	0,34%	0,53%
Tasa anual equivalente	2,08%	2,81%	5,00%	4,00%	6,16%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,17%	15,51%
Aragón	1,09%	0,92%
Asturias	1,32%	1,65%
Canarias	7,52%	7,97%
Cantabria	2,25%	2,02%
Castilla y León	3,34%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,44%	3,08%
Cataluña	8,80%	10,44%
Comunidad Valenciana	9,79%	11,52%
Desconocida	0,00%	0,01%
Extremadura	0,93%	1,55%
Galicia	1,78%	2,14%
Islas Baleares	2,18%	2,26%
La Rioja	0,16%	0,10%
Madrid	31,34%	28,68%
Melilla	0,08%	0,05%
Murcia	1,48%	2,18%
Navarra	0,64%	0,41%
Pais Vasco	6,67%	6,25%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	119	149.302,20	9.753,76	0,00	159.055,96	4,25	13.620.796,75	13.779.852,71	36,67
De > 1 a ≤ 2 Meses	38	116.075,09	18.448,15	0,00	134.523,24	3,60	6.444.618,06	6.579.141,30	17,51
De > 2 a ≤ 3 Meses	22	76.054,50	15.004,11	0,00	91.058,61	2,44	3.846.193,81	3.937.252,42	10,48
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	83.246,88	16.404,51	0,00	99.651,39	2,67	1.941.540,61	2.041.192,00	5,43
De > 6 a < 12 Meses	17	163.836,22	20.454,66	0,00	184.290,88	4,93	1.179.952,19	1.364.243,07	3,63
De ≥ 12 a < 18 Meses	15	472.756,85	39.720,06	0,00	512.476,91	13,71	1.063.671,86	1.576.148,77	4,19
De ≥ 18 a < 24 Meses	27	845.165,65	219.499,39	0,00	1.064.665,04	28,48	3.393.903,49	4.458.568,53	11,86
De ≥ 2 Años	41	1.228.113,36	264.600,41	0,00	1.492.713,77	39,93	2.349.141,60	3.841.855,37	10,22
Subtotal	296	3.134.550,75	603.885,05	0,00	3.738.435,80	100,00	33.839.818,37	37.578.254,17	100,00
<i>Dudosos (subjettivos)</i>									
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	509.768,83	10.151,33	0,00	519.920,16	100,00	0,00	519.920,16	100,00
Subtotal	2	509.768,83	10.151,33	0,00	519.920,16	100,00	0,00	519.920,16	100,00
Total	298	3.644.319,58	614.036,38	0,00	4.258.355,96		33.839.818,37	38.098.174,33	