

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/06/2006

NIF
G84752872

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
Ernst&Young

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	Aaa AAA
Serie A2 ES0313716013	26/06/2006 6.820	58.736,66 400.584.021,20 58,74%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	2.0790% 18/05/2009 308,675832 Bruto 253,114182 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	18/05/2009 "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	2.1790% 18/05/2009 550,802778 Bruto 451,658278 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3 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	2.4790% 18/05/2009 626,636111 Bruto 513,841611 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa2 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+1,100% 16.Feb/May/Ago/Nov	4.0590% 18/05/2009 1.026,025000 Bruto 841,340500 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3 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	5.8590% 18/05/2009 1.481,025000 Bruto 1.214,440500 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C CCC-	C CCC-
Total		469.584.021,20 800.000.000,00							

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
		% 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	4,71	4,29	3,91	3,61	3,34	3,09	2,87
		Amort. final	Años	11/11/2013	06/12/2013	26/01/2013	10/09/2012	07/02/2012	04/02/2012	01/10/2012
			Fecha	16/08/2018	16/11/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/02/2016	16/08/2015	16/02/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,31	4,87	4,49	4,15	3,85	3,59	3,35
		Amort. final	Años	20/08/2014	01/10/2014	24/08/2013	23/04/2013	01/04/2013	30/09/2012	07/06/2012
			Fecha	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,49	5,01	4,56	4,21	3,90	3,61	3,35
		Amort. final	Años	23/08/2014	28/02/2014	18/09/2013	14/05/2013	20/01/2013	10/08/2012	07/05/2012
			Fecha	16/08/2018	16/11/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/02/2016	16/08/2015	16/02/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,18	5,68	5,22	4,83	4,48	4,18	3,90
		Amort. final	Años	05/05/2015	31/10/2014	18/05/2014	26/12/2013	22/08/2013	05/02/2013	23/01/2013
			Fecha	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,49	5,00	4,56	4,21	3,90	3,61	3,35
		Amort. final	Años	23/08/2014	28/02/2014	18/09/2013	14/05/2013	20/01/2013	10/08/2012	07/05/2012
			Fecha	16/08/2018	16/11/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/02/2016	16/08/2015	16/02/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,18	5,68	5,22	4,83	4,48	4,18	3,90
		Amort. final	Años	05/05/2015	31/10/2014	18/05/2014	26/12/2013	22/08/2013	05/02/2013	23/01/2013
			Fecha	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,49	5,00	4,56	4,21	3,90	3,61	3,35
		Amort. final	Años	23/08/2014	28/02/2014	18/09/2013	14/05/2013	20/01/2013	10/08/2012	07/05/2012
			Fecha	16/08/2018	16/11/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/02/2016	16/08/2015	16/02/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,18	5,68	5,22	4,83	4,48	4,18	3,90
		Amort. final	Años	05/05/2015	31/10/2014	18/05/2014	26/12/2013	22/08/2013	05/02/2013	23/01/2013
			Fecha	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,31	5,81	5,35	5,02	4,72	4,42	4,14
		Amort. final	Años	19/06/2015	21/12/2014	07/03/2014	03/07/2014	15/11/2013	31/07/2013	20/04/2013
			Fecha	16/08/2018	16/11/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/02/2016	16/08/2015	16/02/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,32	17,20	17,11	17,04	16,98	16,91	16,89
		Amort. final	Años	22/06/2026	05/09/2026	04/05/2026	03/09/2026	17/02/2026	02/02/2026	22/01/2026
			Fecha	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual			A la emisión
			% MC		% MC
Clase A	85,31%	400.584.021,20	15,17%	91,38%	731.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	6,13%		49.000.000,00
Serie A2	85,31%	400.584.021,20	85,25%		682.000.000,00
Serie B	3,45%	16.200.000,00	11,60%	2,03%	16.200.000,00
Serie C	5,86%	27.500.000,00	5,56%	3,44%	27.500.000,00
Serie D	2,28%	10.700.000,00	3,21%	1,34%	10.700.000,00
Serie E	3,11%	14.600.000,00	1,83%		14.600.000,00
Emisión de Bonos		469.584.021,20			800.000.000,00
Fondo de Reserva	3,21%	14.600.000,00	1,86%		14.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	19.386.997,51	1,986%
	Cuenta de Amortización	0,00	
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	4.221.221,58	
		825.734,25	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
	Préstamo Gastos Iniciales	442.546,25	3,900%

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/06/2006

NIF
G84752872

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
Ernst&Young

Colocadores
Bankinter
Fortis Bank
Merrill Lynch International
SCH

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	3.093	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	446.171.637,42	785.468.514,91	
Medio	144.252,07	165.640,77	
Mínimo	172,45	2.952,51	
Máximo	2.654.289,19	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,18%	3,40%	
Mínimo	1,69%	2,19%	
Máximo	7,68%	7,88%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	125	133	
Mínimo	03/03/2009	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	7,36%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,03%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	92,60%	83,10%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,74%	0,50%	0,49%	0,53%	0,61%
Tasa anual equivalente	8,56%	5,89%	5,74%	6,14%	7,05%

Concentración sectorial (CNAE)			
	Actual	A la constitución	
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	40,31%	38,17%	
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	18,28%	18,35%	
(D) - Industria manufacturera	13,78%	15,37%	
(F) - Construcción	9,34%	9,62%	
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	6,11%	6,17%	
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,71%	3,10%	
(H) - Hostelería	3,38%	2,96%	
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,85%	2,81%	
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	2,02%	2,21%	
(M) - Educación	0,44%	0,44%	
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,52%	0,38%	
(C) - Industrias extractivas	0,10%	0,26%	
(B) - Pesca	0,14%	0,13%	
(L) - Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	0,03%	0,03%	

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	16,94%	15,51%	
Aragón	1,03%	0,92%	
Asturias	1,30%	1,65%	
Canarias	7,53%	7,97%	
Cantabria	2,05%	2,02%	
Castilla y León	3,18%	3,27%	
Castilla-La Mancha	3,23%	3,08%	
Cataluña	8,95%	10,44%	
Comunidad Valenciana	10,10%	11,52%	
Desconocida	0,00%	0,01%	
Extremadura	1,73%	1,55%	
Galicia	2,12%	2,14%	
Islas Baleares	2,26%	2,26%	
La Rioja	0,15%	0,10%	
Madrid	30,41%	28,68%	
Melilla	0,06%	0,05%	
Murcia	1,79%	2,18%	
Navarra	0,52%	0,41%	
País Vasco	6,64%	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	230	277.142,18	62.780,55	0,00	339.922,73	17,22	28.221.971,38		28.561.894,11	60,63
De > 1 a ≤ 2 Meses	46	76.925,85	44.257,23	0,00	121.183,08	6,14	5.097.651,72		5.218.834,80	11,08
De > 2 a ≤ 3 Meses	26	182.117,87	75.902,03	0,00	258.019,90	13,07	5.317.689,44		5.575.709,34	11,84
De > 3 a ≤ 6 Meses	26	92.105,04	56.080,88	0,00	148.185,92	7,51	2.785.577,45		2.933.763,37	6,23
De > 6 a < 12 Meses	33	431.258,69	154.189,28	0,00	585.447,97	29,65	3.484.004,85		4.069.452,82	8,64
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	51.267,57	4.170,59	0,00	55.438,16	2,81	26.452,82		81.890,98	0,17
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	98.695,71	7.275,50	0,00	105.971,21	5,37	33.547,36		139.518,57	0,30
De ≥ 2 Años	3	319.535,28	40.775,41	0,00	360.310,69	18,25	167.530,68		527.841,37	1,12
Subtotal	379	1.529.048,19	445.431,47	0,00	1.974.479,66	100,00	45.134.425,70		47.108.905,36	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	379	1.529.048,19	445.431,47	0,00	1.974.479,66		45.134.425,70		47.108.905,36	