

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/06/2006

NIF
V84752872
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

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

Audidores 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	
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 308,675632 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" Por reducción 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+2,100% 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	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	4,65	4,28	3,90	3,60	3,33	3,08	2,85	2,68	
		Amort. final	Años	01/08/2014	25/08/2013	04/09/2013	20/12/2012	09/11/2012	06/12/2012	20/03/2012	18/01/2012	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,31	4,87	4,49	4,15	3,85	3,58	3,33	3,13	
		Amort. final	Años	09/04/2014	28/03/2014	11/08/2013	07/08/2013	20/03/2012	13/12/2012	17/09/2012	07/01/2012	
		Vida media	Años	16/05/2018	16/11/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/02/2016	16/08/2015	16/02/2015	16/11/2014	
		Amort. final	Años	29,02	29,27	29,27	29,52	29,52	29,78	29,78	29,78	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,17	4,76	4,33	4,00	3,70	3,42	3,17	2,98	
		Amort. final	Años	16/07/2014	17/02/2014	13/09/2013	14/05/2013	24/01/2013	15/10/2012	15/07/2012	05/09/2012	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,90	5,42	4,99	4,61	4,28	3,99	3,73	3,49	
		Amort. final	Años	04/08/2015	15/10/2014	05/09/2014	24/12/2013	25/08/2013	05/10/2013	02/03/2013	11/09/2012	
		Vida media	Años	16/02/2038	16/02/2038	16/05/2038	16/08/2038	16/08/2038	16/08/2038	16/11/2038	16/11/2038	
		Amort. final	Años	28,78	28,78	29,02	29,27	29,27	29,52	29,52	29,52	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,17	4,76	4,33	4,00	3,70	3,42	3,17	2,98	
		Amort. final	Años	16/07/2014	17/02/2014	13/09/2013	14/05/2013	24/01/2013	15/10/2012	15/07/2012	05/09/2012	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,90	5,42	4,99	4,61	4,28	3,99	3,73	3,49	
		Amort. final	Años	04/08/2015	15/10/2014	05/09/2014	24/12/2013	25/08/2013	05/10/2013	02/03/2013	11/09/2012	
		Vida media	Años	16/02/2038	16/02/2038	16/05/2038	16/08/2038	16/08/2038	16/08/2038	16/11/2038	16/11/2038	
		Amort. final	Años	28,78	28,78	29,02	29,27	29,27	29,52	29,52	29,52	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,17	4,76	4,33	4,00	3,70	3,42	3,17	2,98	
		Amort. final	Años	16/07/2014	17/02/2014	13/09/2013	14/05/2013	24/01/2013	15/10/2012	15/07/2012	05/09/2012	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,90	5,42	4,99	4,61	4,28	3,99	3,73	3,49	
		Amort. final	Años	04/08/2015	15/10/2014	05/09/2014	24/12/2013	25/08/2013	05/10/2013	02/03/2013	11/09/2012	
		Vida media	Años	16/02/2038	16/02/2038	16/05/2038	16/08/2038	16/08/2038	16/08/2038	16/11/2038	16/11/2038	
		Amort. final	Años	28,78	28,78	29,02	29,27	29,27	29,52	29,52	29,52	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,95	5,59	5,13	4,81	4,51	4,22	3,94	3,79	
		Amort. final	Años	26/04/2015	16/12/2014	07/02/2014	03/07/2014	17/11/2013	08/02/2013	22/04/2013	27/02/2013	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,84	15,73	15,77	15,83	15,77	15,73	15,83	15,81	
		Amort. final	Años	14/03/2025	02/02/2025	15/02/2025	03/09/2025	18/02/2025	02/03/2025	03/10/2025	03/02/2025	
		Vida media	Años	16/02/2038	16/02/2038	16/05/2038	16/08/2038	16/08/2038	16/08/2038	16/11/2038	16/11/2038	
		Amort. final	Años	28,78	28,78	29,02	29,27	29,27	29,52	29,52	29,52	

* 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	% MC	A la emisión	% 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	8,79%
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	39.138.508,22	1,986%
Cuenta de Amortización	0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.940.497,25	
Ints. cobrados ptes de ingreso	608.959,17	
Pasivo	Disponibles	Saldo Interés
Préstamo Gastos Iniciales	442.546,25	3,959%

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2009
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
Ernst&Young

Colocadores
Bankinter
Fortis Bank
Merrill Lynch International
SCH

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	3.006	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	431.473.484,10	785.468.514,91	
Medio	143.537,42	165.640,77	
Mínimo	56,21	2.952,51	
Máximo	2.654.289,19	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,74%	3,40%	
Mínimo	0,94%	2,19%	
Máximo	7,68%	7,88%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	125	133	
Mínimo	07/04/2009	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	6,69%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,02%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	93,29%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE)

	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	40,56%	38,17%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	18,22%	18,35%
(D) - Industria manufacturera	13,63%	15,37%
(F) - Construcción	9,27%	9,62%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	6,13%	6,17%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,89%	3,10%
(H) - Hostelería	3,43%	2,96%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,83%	2,81%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	2,01%	2,21%
(M) - Educación	0,44%	0,44%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,53%	0,38%
(C) - Industrias extractivas	0,08%	0,26%
(B) - Pesca	0,14%	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	0,30%	0,42%	0,40%	0,46%	0,59%
Tasa anual equivalente	3,57%	4,94%	4,75%	5,34%	6,83%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,89%	15,51%
Aragón	1,05%	0,92%
Asturias	1,30%	1,65%
Canarias	7,48%	7,97%
Cantabria	2,08%	2,02%
Castilla y León	3,17%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,27%	3,08%
Cataluña	8,86%	10,44%
Comunidad Valenciana	9,98%	11,52%
Desconocida	0,00%	0,01%
Extremadura	1,71%	1,55%
Galicia	2,09%	2,14%
Islas Baleares	2,27%	2,26%
La Rioja	0,15%	0,10%
Madrid	30,63%	28,68%
Meilla	0,06%	0,05%
Murcia	1,80%	2,18%
Navarra	0,54%	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	%			%
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	196	311.266,03	80.763,55	0,00	392.029,58	17,98	25.196.421,34	25.588.450,92	56,91
De > 1 a ≤ 2 Meses	51	113.709,93	52.894,27	0,00	166.604,20	7,64	7.245.096,35	7.411.700,55	16,48
De > 2 a ≤ 3 Meses	20	72.820,30	25.800,84	0,00	98.621,14	4,52	2.155.479,92	2.254.101,06	5,01
De > 3 a ≤ 6 Meses	28	126.373,62	84.183,07	0,00	210.556,69	9,65	3.787.574,01	3.998.130,70	8,89
De > 6 a < 12 Meses	33	409.902,45	162.862,77	0,00	572.765,22	26,26	3.449.818,75	4.022.583,97	8,95
De ≥ 12 a < 18 Meses	13	185.997,80	50.416,84	0,00	236.414,64	10,84	749.524,26	985.938,90	2,19
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	90.994,90	6.044,00	0,00	97.038,90	4,45	22.389,96	119.428,86	0,27
De ≥ 24 a < 36 Meses	5	362.551,43	44.378,73	0,00	406.930,16	18,66	178.356,81	585.286,97	1,30
Subtotal	354	1.673.616,46	507.344,07	0,00	2.180.960,53	100,00	42.784.661,40	44.965.621,93	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	354	1.673.616,46	507.344,07	0,00	2.180.960,53		42.784.661,40	44.965.621,93	