

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
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

AI AF 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	Aaa AAA
Serie A2 ES0313716013	26/06/2006 6.820	55.572,34 379.003.358,80 55,57%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	1,4020% 17/08/2009 196,804811 Bruto 161,379945 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	17/08/2009 "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	1,5010% 17/08/2009 379,419444 Bruto 311,123944 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	1,8010% 17/08/2009 455,252778 Bruto 373,307278 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+3,100% 16.Feb/May/Ago/Nov	3,3810% 17/08/2009 854,641667 Bruto 700,806167 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	5,1810% 17/08/2009 1.309,641667 Bruto 1.073,906167 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C CCC-	C CCC-
Total		448.003.358,80	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	4,45	4,06	3,74	3,46	3,20	2,96	2,74	2,58							
		Amort. final	Años	12/11/2013	19/07/2013	26/03/2013	12/12/2012	09/08/2012	13/06/2012	25/03/2012	27/01/2012							
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,09	4,68	4,31	4,00	3,71	3,46	3,23	3,03							
		Amort. final	Años	08/01/2013	03/03/2014	21/10/2013	27/08/2013	13/12/2012	22/09/2012	07/07/2012								
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,96	4,52	4,17	3,85	3,57	3,30	3,06	2,88							
		Amort. final	Años	15/06/2014	01/05/2014	30/08/2013	05/06/2013	21/01/2013	16/10/2012	20/07/2012	16/05/2012							
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,68	5,22	4,81	4,46	4,14	3,86	3,61	3,39							
		Amort. final	Años	03/03/2015	16/09/2014	21/04/2014	12/12/2013	20/08/2013	05/09/2013	02/07/2013	17/11/2012							
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,96	4,52	4,17	3,85	3,57	3,30	3,06	2,88							
		Amort. final	Años	15/06/2014	01/05/2014	30/08/2013	05/06/2013	21/01/2013	16/10/2012	20/07/2012	16/05/2012							
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,68	5,22	4,81	4,46	4,14	3,86	3,61	3,39							
		Amort. final	Años	03/03/2015	16/09/2014	21/04/2014	12/12/2013	20/08/2013	05/09/2013	02/07/2013	17/11/2012							
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,96	4,52	4,17	3,85	3,57	3,30	3,06	2,88							
		Amort. final	Años	15/06/2014	01/05/2014	30/08/2013	05/06/2013	21/01/2013	16/10/2012	20/07/2012	16/05/2012							
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,68	5,22	4,81	4,46	4,14	3,86	3,61	3,39							
		Amort. final	Años	03/03/2015	15/09/2014	21/04/2014	12/12/2013	20/08/2013	05/09/2013	02/07/2013	17/11/2012							
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,85	5,38	5,06	4,76	4,47	4,18	3,91	3,77							
		Amort. final	Años	05/03/2015	14/11/2014	21/07/2014	31/03/2014	16/12/2013	09/04/2013	28/05/2013	04/07/2013							
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,99	16,89	16,83	16,77	16,73	16,70	16,68	16,66							
		Amort. final	Años	21/06/2026	18/05/2026	23/04/2026	04/03/2026	19/03/2026	03/08/2026	28/02/2026	23/02/2026							

* 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	84,60%	379.003.358,80	15,92%	91,38%	731.000.000,00	8,79%
Serie A1	0,00%	0,00		6,13%	49.000.000,00	
Serie A2	84,60%	379.003.358,80		85,25%	682.000.000,00	
Serie B	3,62%	16.200.000,00	12,18%	2,03%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	6,14%	27.500.000,00	5,84%	3,44%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	2,39%	10.700.000,00	3,37%	1,34%	10.700.000,00	1,86%
Serie E	3,26%	14.600.000,00		1,83%	14.600.000,00	
Emisión de Bonos		448.003.358,80			800.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,37%	14.600.000,00		1,86%	14.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		29.893.090,02	1,299%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		4.637.668,84	
Ints. cobrados ptes de ingreso		704.315,86	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		393.374,45	3,252%

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
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	2.899	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	414.891.698,64	785.468.514,91	
Medio	143.115,45	165.640,77	
Mínimo	225,93	2.952,51	
Máximo	2.534.924,86	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,25%	3,40%	
Mínimo	0,82%	2,19%	
Máximo	7,68%	7,88%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	125	133	
Mínimo	02/07/2009	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	6,25%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,02%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	93,73%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE)

	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	40,80%	38,17%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	17,85%	18,35%
(D) - Industria manufacturera	13,73%	15,37%
(F) - Construcción	9,38%	9,62%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	6,06%	6,17%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,89%	3,10%
(H) - Hostelería	3,50%	2,96%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,88%	2,81%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	1,97%	2,21%
(M) - Educación	0,35%	0,44%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,54%	0,38%
(C) - Industrias extractivas	0,07%	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	0,55%	0,49%	0,47%	0,45%	0,59%
Tasa anual equivalente	6,35%	5,74%	5,55%	5,27%	6,83%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,05%	15,51%
Aragón	1,07%	0,92%
Asturias	1,32%	1,65%
Canarias	7,92%	7,97%
Cantabria	2,11%	2,02%
Castilla y León	3,21%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,28%	3,08%
Cataluña	8,73%	10,44%
Comunidad Valenciana	10,09%	11,52%
Desconocida	0,00%	0,01%
Extremadura	1,75%	1,55%
Galicia	2,08%	2,14%
Islas Baleares	2,32%	2,26%
La Rioja	0,16%	0,10%
Madrid	30,17%	28,68%
Meilla	0,07%	0,05%
Murcia	1,82%	2,18%
Navarra	0,55%	0,41%
Pais Vasco	6,61%	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	198	187.952,48	53.976,60	0,00	241.929,08	9,70	23.853.172,78	24.095.101,86	53,40
De > 1 a ≤ 2 Meses	37	83.147,85	26.735,19	0,00	109.883,04	4,41	4.200.030,06	4.309.913,10	9,55
De > 2 a ≤ 3 Meses	30	192.586,41	45.221,37	0,00	237.807,78	9,54	4.749.827,94	4.987.635,72	11,05
De > 3 a ≤ 6 Meses	24	157.298,65	80.286,55	0,00	237.585,20	9,53	3.635.952,53	3.873.537,73	8,58
De > 6 a < 12 Meses	37	415.428,99	146.670,99	0,00	562.099,98	22,54	3.748.319,38	4.310.419,36	9,55
De ≥ 12 a < 18 Meses	22	398.376,71	156.611,18	0,00	554.987,89	22,26	2.284.015,80	2.839.003,69	6,29
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	91.490,72	5.657,94	0,00	97.148,66	3,90	17.738,46	114.887,12	0,25
De ≥ 24 a < 36 Meses	6	406.410,60	45.887,65	0,00	452.298,25	18,14	141.667,80	593.966,05	1,32
Subtotal	362	1.932.692,41	561.047,47	0,00	2.493.739,88	100,00	42.630.724,75	45.124.464,63	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	362	1.932.692,41	561.047,47	0,00	2.493.739,88		42.630.724,75	45.124.464,63	