

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2009
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

Permutas 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	48.597,29 331.433.517,80 48,60%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,8340% 16/02/2010 103,577024 Bruto 84,933160 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/02/2010 "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	0,9340% 16/02/2010 238,688889 Bruto 195,724889 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	1,2340% 16/02/2010 315,355556 Bruto 258,591556 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+2,100% 16.Feb/May/Ago/Nov	2,8140% 16/02/2010 719,133333 Bruto 589,689333 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	4,6140% 16/02/2010 1.179,133333 Bruto 966,889333 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C CCC-	C CCC-
Total		400.433.517,80	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	4,40	4,00	3,70	3,41	3,15	2,96	2,74	2,58
		Amort. final	Fecha	23/04/2014	30/11/2013	08/09/2013	28/04/2013	23/01/2013	15/11/2012	26/08/2012	28/06/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,22	7,46	6,97	6,46	5,96	5,71	5,22	4,96
		Amort. final	Fecha	16/02/2018	16/05/2017	16/11/2016	16/05/2016	16/11/2015	16/08/2015	16/02/2015	16/11/2014
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,10	4,70	4,35	4,04	3,76	3,51	3,29	3,09
		Amort. final	Fecha	01/04/2015	08/11/2014	04/05/2014	12/12/2013	09/03/2013	06/04/2013	15/03/2013	01/01/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30,73	30,73	30,73	30,73	30,73	30,73	30,73	30,73
		Amort. final	Fecha	16/08/2040	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	4,31	3,93	3,62	3,35	3,09	2,91	2,69	2,53
		Amort. final	Fecha	23/03/2014	11/02/2013	14/07/2013	04/04/2013	01/01/2013	26/10/2012	08/07/2012	06/11/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,22	7,46	6,97	6,46	5,96	5,71	5,22	4,96
		Amort. final	Fecha	16/02/2018	16/05/2017	16/11/2016	16/05/2016	16/11/2015	16/08/2015	16/02/2015	16/11/2014
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,61	4,26	3,96	3,69	3,45	3,23	3,03
		Amort. final	Fecha	28/11/2014	07/09/2014	03/05/2014	14/11/2013	08/07/2013	05/11/2013	20/02/2013	12/11/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30,73	30,73	30,73	30,73	30,73	30,73	30,73	30,73
		Amort. final	Fecha	16/08/2040	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	4,31	3,93	3,62	3,35	3,09	2,91	2,69	2,53
		Amort. final	Fecha	23/03/2014	11/02/2013	14/07/2013	04/04/2013	01/01/2013	26/10/2012	08/07/2012	06/11/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,22	7,46	6,97	6,46	5,96	5,71	5,22	4,96
		Amort. final	Fecha	16/02/2018	16/05/2017	16/11/2016	16/05/2016	16/11/2015	16/08/2015	16/02/2015	16/11/2014
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,61	4,26	3,96	3,69	3,45	3,23	3,03
		Amort. final	Fecha	28/11/2014	07/09/2014	03/05/2014	14/11/2013	08/07/2013	05/11/2013	20/02/2013	12/11/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30,73	30,73	30,73	30,73	30,73	30,73	30,73	30,73
		Amort. final	Fecha	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,39	4,95	4,66	4,38	4,11	3,97	3,72	3,59
		Amort. final	Fecha	18/04/2015	11/11/2014	29/07/2014	17/04/2014	01/09/2014	19/11/2013	18/08/2013	07/02/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,22	7,46	6,97	6,46	5,96	5,71	5,22	4,96
		Amort. final	Fecha	16/02/2018	16/05/2017	16/11/2016	16/05/2016	16/11/2015	16/08/2015	16/02/2015	16/11/2014
Serie H	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,65	16,59	16,55	16,52	16,50	16,49	16,48	16,48
		Amort. final	Fecha	20/07/2026	30/06/2026	15/06/2026	08/05/2026	28/05/2026	23/05/2026	21/05/2026	20/05/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30,73	30,73	30,73	30,73	30,73	30,73	30,73	30,73
		Amort. final	Fecha	16/08/2040	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	82,77%	331.433.517,80	17,76%	91,38%	8,79%
Serie A1	0,00%	0,00	6,13%	49.000.000,00	
Serie A2	82,77%	331.433.517,80	85,25%	682.000.000,00	
Serie B	4,05%	16.200.000,00	2,03%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	6,87%	27.500.000,00	3,44%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	2,67%	10.700.000,00	1,34%	10.700.000,00	1,86%
Serie E	3,65%	14.600.000,00	1,83%	14.600.000,00	
Emisión de Bonos		400.433.517,80		800.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,67%	14.142.267,05	1,86%	14.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	18.211.732,05	0,724%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.022.843,78		
Ints. cobrados ptes de ingreso	384.221,93		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	295.030,85		2,714%

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2009
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	2.693	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	378.255.958,75	785.468.514,91	
Medio	140.458,95	165.640,77	
Mínimo	143,55	2.952,51	
Máximo	2.534.924,86	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,65%	3,40%	
Mínimo	0,82%	2,19%	
Máximo	6,35%	7,88%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	124	133	
Mínimo	01/12/2009	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	4,93%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	95,07%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE)

	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	41,25%	38,17%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	17,75%	18,35%
(D) - Industria manufacturera	13,35%	15,37%
(F) - Construcción	9,12%	9,62%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	6,27%	6,17%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,58%	3,10%
(H) - Hostelería	3,86%	2,96%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,90%	2,81%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	2,01%	2,21%
(M) - Educación	0,35%	0,44%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,57%	0,38%
(C) - Industrias extractivas	0,03%	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	0,35%	0,28%	0,42%	0,43%	0,56%
Tasa anual equivalente	4,10%	3,28%	4,91%	5,05%	6,57%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,24%	15,51%
Aragón	1,12%	0,92%
Asturias	1,32%	1,65%
Canarias	7,55%	7,97%
Cantabria	2,18%	2,02%
Castilla y León	3,22%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,35%	3,08%
Cataluña	8,64%	10,44%
Comunidad Valenciana	9,92%	11,52%
Desconocida	0,00%	0,01%
Extremadura	1,72%	1,55%
Galicia	2,03%	2,14%
Islas Baleares	2,30%	2,26%
La Rioja	0,15%	0,10%
Madrid	30,38%	28,68%
Meilla	0,07%	0,05%
Murcia	1,45%	2,18%
Navarra	0,58%	0,41%
Pais Vasco	6,78%	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	170	180.566,95	22.819,58	0,00	203.386,53	6,08	20.138.952,43	20.342.338,96	47,07
De > 1 a ≤ 2 Meses	46	114.596,03	20.489,28	0,00	135.085,31	4,04	6.144.007,28	6.279.092,59	14,53
De > 2 a ≤ 3 Meses	26	66.532,40	23.852,33	0,00	90.384,73	2,70	2.797.326,67	2.887.711,40	6,68
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	93.435,81	29.423,77	0,00	122.859,58	3,67	2.340.773,13	2.463.632,71	5,70
De > 6 a < 12 Meses	28	590.410,23	141.579,73	0,00	731.989,96	21,88	3.975.228,96	4.707.218,92	10,89
De ≥ 12 a < 18 Meses	36	754.852,15	230.286,99	0,00	985.139,14	29,45	3.272.641,84	4.257.780,98	9,85
De ≥ 18 a < 24 Meses	16	336.388,97	109.868,87	0,00	446.257,84	13,34	1.125.140,62	1.571.398,46	3,64
De ≥ 24 a < 36 Meses	13	577.528,09	52.602,48	0,00	630.130,57	18,84	76.754,06	706.884,63	1,64
Subtotal	350	2.714.310,63	630.923,03	0,00	3.345.233,66	100,00	39.870.824,99	43.216.058,65	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	350	2.714.310,63	630.923,03	0,00	3.345.233,66		39.870.824,99	43.216.058,65	