

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2010
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	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	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	1,2340% 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	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	2,8140% 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	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	4,6140% 16/02/2010 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	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	1,44
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	16,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,70	3,38	3,10	2,86	2,63	2,46	2,13
		Amort. final	Fecha	28/10/2013	04/07/2013	24/03/2013	24/12/2012	04/10/2012	31/07/2012	04/04/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,75	7,25	6,75	6,25	5,75	5,50	4,75
		Amort. final	Fecha	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/05/2016	16/11/2015	16/08/2015	16/02/2015
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,75	3,43	3,15	2,90	2,68	2,49	2,17
		Amort. final	Fecha	17/11/2013	22/07/2013	10/04/2013	09/01/2013	22/10/2012	12/08/2012	11/06/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,01	8,50	8,01	7,50	7,01	6,50	5,75
		Amort. final	Fecha	16/02/2019	16/08/2018	16/02/2018	16/08/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/02/2016
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,75	7,25	6,75	6,25	5,75	5,50	4,75
		Amort. final	Fecha	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/05/2016	16/11/2015	16/08/2015	16/02/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,62	9,02	8,47	7,96	7,46	7,00	6,57
		Amort. final	Fecha	27/09/2019	21/02/2019	06/08/2018	28/01/2018	31/07/2017	12/02/2017	09/09/2016
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,25	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	7,01
		Amort. final	Fecha	16/05/2020	16/08/2019	16/02/2019	16/08/2018	16/02/2018	16/08/2017	16/02/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,75	7,25	6,75	6,25	5,75	5,50	5,00
		Amort. final	Fecha	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/05/2016	16/11/2015	16/08/2015	16/02/2015
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,25	10,90	9,97	9,34	8,82	8,35	7,89
		Amort. final	Fecha	15/05/2022	08/01/2021	04/02/2020	16/06/2019	11/12/2018	21/06/2018	04/01/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	13,01	11,50	10,25	9,75	9,25	8,75
		Amort. final	Fecha	16/02/2025	16/02/2023	16/08/2021	16/05/2020	16/11/2019	16/05/2019	16/11/2018
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,75	7,25	6,75	6,25	5,75	5,50	5,00
		Amort. final	Fecha	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/05/2016	16/11/2015	16/08/2015	16/02/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,34	14,03	12,34	11,02	9,54	9,07	8,63
		Amort. final	Fecha	16/09/2028	23/02/2024	18/06/2022	18/02/2021	25/03/2020	31/08/2019	12/03/2019
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	30,02	15,25	13,25	11,76	10,50	10,01	9,50
		Amort. final	Fecha	16/02/2040	16/05/2025	16/05/2023	16/11/2021	16/08/2020	16/02/2020	16/08/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,75	7,25	6,75	6,25	5,75	5,50	5,00
		Amort. final	Fecha	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/05/2016	16/11/2015	16/08/2015	16/02/2015
Serie H	Con amortización opcional *	Vida media	Años	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02
		Amort. final	Fecha	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02
		Amort. final	Fecha	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040

* 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%	731.000.000,00	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	13,57%	2,03%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	6,87%	27.500.000,00	6,44%	3,44%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	2,67%	10.700.000,00	3,67%	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	31.588.857,84	0,725%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.958.137,82		
Ints. cobrados ptes de ingreso	295.245,11		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		98.343,65	2,714%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		196.687,20	

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2010
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

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	2.623	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	366.477.495,94	785.468.514,91	
Medio	139.716,93	165.640,77	
Mínimo	168,74	2.952,51	
Máximo	2.412.665,95	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,23%	3,40%	
Mínimo	0,82%	2,19%	
Máximo	5,74%	7,88%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	123	133	
Mínimo	02/02/2010	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	4,48%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	95,52%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE)

	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	41,58%	38,17%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	17,66%	18,35%
(D) - Industria manufacturera	13,24%	15,37%
(F) - Construcción	8,92%	9,62%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	6,30%	6,17%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,53%	3,10%
(H) - Hostelería	3,70%	2,96%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,91%	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	0,58%	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	0,12%	0,27%	0,24%	0,40%	0,55%
Tasa anual equivalente	1,47%	3,15%	2,78%	4,75%	6,39%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,28%	15,51%
Aragón	1,14%	0,92%
Asturias	1,33%	1,65%
Canarias	7,51%	7,97%
Cantabria	2,20%	2,02%
Castilla y León	3,23%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,33%	3,08%
Cataluña	8,63%	10,44%
Comunidad Valenciana	9,94%	11,52%
Desconocida	0,00%	0,01%
Extremadura	1,67%	1,55%
Galicia	1,96%	2,14%
Islas Baleares	2,31%	2,26%
La Rioja	0,15%	0,10%
Madrid	30,40%	28,68%
Meilla	0,07%	0,05%
Murcia	1,45%	2,18%
Navarra	0,60%	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	140	168.714,30	20.619,29	0,00	189.333,59	5,38	17.564.151,25	17.753.484,84	46,81
De > 1 a ≤ 2 Meses	38	86.845,27	13.768,96	0,00	100.614,23	2,86	4.383.161,50	4.483.775,73	11,82
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	50.402,92	20.543,56	0,00	70.946,48	2,02	2.871.762,58	2.942.709,06	7,76
De > 3 a ≤ 6 Meses	19	124.380,50	11.556,17	0,00	135.936,67	3,86	1.051.850,04	1.187.786,71	3,13
De > 6 a < 12 Meses	27	538.924,79	70.622,64	0,00	609.547,43	17,31	2.338.593,33	2.948.140,76	7,77
De ≥ 12 a < 18 Meses	30	627.026,88	208.779,73	0,00	835.806,61	23,74	3.750.921,23	4.586.727,84	12,09
De ≥ 18 a < 24 Meses	25	704.991,34	230.074,86	0,00	935.066,20	26,56	2.369.652,49	3.304.718,69	8,71
De ≥ 2 Años	15	590.660,33	52.877,58	0,00	643.537,91	18,28	72.991,63	716.529,54	1,89
Subtotal	311	2.891.946,33	628.842,79	0,00	3.520.789,12	100,00	34.403.084,05	37.923.873,17	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	311	2.891.946,33	628.842,79	0,00	3.520.789,12		34.403.084,05	37.923.873,17	