

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2010
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

Depositorio Activos
Bankinter

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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 márgen 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	45.619,93 311.127.922,60 45,62%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,8830% 17/05/2010 89,301013 Bruto 72,333821 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	17/05/2010 "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	0,8830% 17/05/2010 220,750000 Bruto 178,807500 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	1,1830% 17/05/2010 295,750000 Bruto 239,557500 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	2,7630% 17/05/2010 690,750000 Bruto 559,507500 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	4,5630% 17/05/2010 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		380.127.922,60	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	3,65	3,35	3,08	2,84	2,64	2,45	2,30	2,14
		Fecha	08/01/2014	18/09/2013	12/06/2013	16/03/2013	05/01/2013	26/10/2012	31/08/2012	03/07/2012	
		Amort. final	Años	7,51	7,01	6,51	6,01	5,76	5,25	5,00	4,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/08/2015	16/05/2015	16/11/2014
		Fecha	3,71	3,40	3,13	2,89	2,68	2,49	2,33	2,18	
		Amort. final	Años	28/01/2014	07/10/2013	30/08/2013	04/04/2013	18/01/2013	11/11/2012	12/09/2012	20/07/2012
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,51	7,01	6,51	6,01	5,76	5,25	5,00	4,51
		Fecha	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/08/2015	16/05/2015	16/11/2014	
		Amort. final	Años	7,51	7,01	6,51	6,01	5,76	5,25	5,00	4,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,35	8,78	8,25	7,75	7,28	6,84	6,41	6,04
		Fecha	18/09/2019	21/02/2019	13/08/2018	12/02/2018	23/08/2017	16/03/2017	11/10/2016	30/05/2016	
		Amort. final	Años	10,01	9,26	8,76	8,26	7,76	7,26	6,76	6,51
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/05/2020	16/08/2019	16/02/2019	16/08/2018	16/02/2018	16/08/2017	16/02/2017	16/08/2016
		Fecha	7,51	7,01	6,51	6,01	5,76	5,25	5,00	4,51	
		Amort. final	Años	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/08/2015	16/05/2015	16/11/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,99	10,68	9,77	9,13	8,63	8,17	7,72	7,30
		Fecha	09/05/2022	16/01/2021	18/02/2020	01/07/2019	29/12/2018	14/07/2018	01/02/2018	01/09/2017	
		Amort. final	Años	14,77	12,76	11,26	10,26	9,51	9,01	8,51	8,26
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/02/2025	16/02/2023	16/08/2021	16/08/2020	16/11/2019	16/05/2019	16/11/2018	16/08/2018
		Fecha	7,51	7,01	6,51	6,01	5,76	5,25	5,00	4,51	
		Amort. final	Años	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/08/2015	16/05/2015	16/11/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/08/2015	16/05/2015	16/11/2014
		Fecha	18,16	13,88	12,20	10,88	9,95	9,37	8,90	8,49	
		Amort. final	Años	10/07/2028	27/03/2024	23/07/2022	31/03/2021	24/04/2020	25/09/2019	09/04/2019	09/11/2018
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/02/2040	16/08/2025	16/08/2023	16/02/2022	16/11/2020	16/02/2020	16/08/2019	16/02/2019
		Fecha	7,51	7,01	6,51	6,01	5,76	5,25	5,00	4,51	
		Amort. final	Años	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/08/2015	16/05/2015	16/11/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,78	29,78	29,78	29,78	29,78	29,78	29,78	29,78
		Fecha	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	
		Amort. final	Años	29,78	29,78	29,78	29,78	29,78	29,78	29,78	29,78

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
				% MC		% MC
Clase A	81,85%	311.127.922,60	18,30%	91,38%	731.000.000,00	8,79%
Serie A1	0,00%	0,00		6,13%	49.000.000,00	
Serie A2	81,85%	311.127.922,60		85,25%	682.000.000,00	
Serie B	4,26%	16.200.000,00	13,87%	2,03%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	7,23%	27.500.000,00	6,34%	3,44%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	2,81%	10.700.000,00	3,41%	1,34%	10.700.000,00	1,86%
Serie E	3,84%	14.600.000,00		1,83%	14.600.000,00	
Emisión de Bonos		380.127.922,60			800.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,41%	12.480.786,69		1,86%	14.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		31.786.825,45	0,672%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.764.132,19	
Ints. cobrados ptes de ingreso		225.673,91	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		49.171,85	2,661%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		196.687,20	

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2010
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
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Colocadores
Bankinter
Fortis Bank
Merrill Lynch International
SCH

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General		
	Actual	A la constitución
Número	2.485	4.742
Principal		
Pendiente vencimiento	346.607.536,12	785.468.514,91
Medio	139.479,89	165.640,77
Mínimo	167,86	2.952,51
Máximo	2.412.665,95	3.772.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,02%	3,40%
Mínimo	0,82%	2,19%
Máximo	5,74%	7,88%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	123	133
Mínimo	02/05/2010	05/10/2006
Máximo	16/05/2040	16/05/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	3,25%	16,79%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	96,75%	83,10%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,97%	0,54%	0,40%	0,43%	0,55%
Tasa anual equivalente	11,00%	6,29%	4,74%	5,09%	6,39%

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	41,87%	38,17%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	17,79%	18,35%
(D) - Industria manufacturera	12,52%	15,37%
(F) - Construcción	9,03%	9,62%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	6,40%	6,17%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,51%	3,10%
(H) - Hostelería	3,79%	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	0,59%	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%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,31%	15,51%
Aragón	1,08%	0,92%
Asturias	1,35%	1,65%
Canarias	7,50%	7,97%
Cantabria	2,24%	2,02%
Castilla y León	3,31%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,37%	3,08%
Cataluña	8,75%	10,44%
Comunidad Valenciana	9,98%	11,52%
Desconocida	0,00%	0,01%
Extremadura	0,93%	1,55%
Galicia	1,83%	2,14%
Islas Baleares	2,28%	2,26%
La Rioja	0,16%	0,10%
Madrid	31,07%	28,68%
Melilla	0,07%	0,05%
Murcia	1,47%	2,18%
Navarra	0,62%	0,41%
País Vasco	6,70%	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	141	139.671,78	19.343,89	0,00	159.015,67	4,65	15.385.899,56	15.544.915,23	41,56
De > 1 a ≤ 2 Meses	38	121.664,00	16.242,81	0,00	137.906,81	4,03	6.123.770,28	6.261.677,09	16,74
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	100.779,27	14.834,27	0,00	115.613,54	3,38	3.236.154,28	3.351.767,82	8,96
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	128.880,90	8.759,86	0,00	137.640,76	4,02	1.156.363,33	1.294.004,09	3,46
De > 6 a < 12 Meses	20	267.363,52	24.331,63	0,00	291.695,15	8,52	1.290.266,76	1.581.961,91	4,23
De ≥ 12 a < 18 Meses	30	797.103,81	204.462,93	0,00	1.001.566,74	29,27	4.002.063,86	5.003.630,60	13,38
De ≥ 18 a < 24 Meses	25	804.522,77	207.935,59	0,00	1.012.458,36	29,59	2.155.612,93	3.168.071,29	8,47
De ≥ 2 Años	23	478.473,42	87.297,15	0,00	565.770,57	16,53	630.734,72	1.196.505,29	3,20
Subtotal	310	2.838.459,47	583.208,13	0,00	3.421.667,60	100,00	33.980.865,72	37.402.533,32	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	470.922,48	9.561,59	0,00	480.484,07	100,00	0,00	480.484,07	100,00
Subtotal	1	470.922,48	9.561,59	0,00	480.484,07	100,00	0,00	480.484,07	100,00
Total	311	3.309.381,95	592.769,72	0,00	3.902.151,67		33.980.865,72	37.883.017,39	