

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2010
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 ClIB

Aseguradores y Colocadores Bonos

Deutsche Bank

IXIS ClIB

Agente Pago Bonos

Bankinter

Fortis Bank

Merrill Lynch International

SCH

Mercado Negociación

AlfAF 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

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 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	42.665,20 290.976.664,00 42,67%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,8030% 16/08/2010 86,602060 Bruto 70,147669 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/08/2010 "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	0,9030% 16/08/2010 228,258333 Bruto 184,889250 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	1,2030% 16/08/2010 304,091667 Bruto 246,314250 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	2,7830% 16/08/2010 703,480556 Bruto 569,819250 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	4,5830% 16/08/2010 1.158,480556 Bruto 936,369250 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		359.976.664,00	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	3,62	3,32	3,05	2,81	2,60	2,43	2,28	2,12
		Fecha	28/12/2013	08/09/2013	03/06/2013	08/03/2013	20/12/2012	19/10/2012	24/08/2012	27/06/2012	
		Amort. final	Años	7,51	7,01	6,51	6,01	5,51	5,25	5,00	4,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/05/2016	16/11/2015	16/08/2015	16/05/2015	16/11/2014
		Fecha	16/01/2014	26/09/2013	20/06/2013	26/03/2013	09/01/2013	03/11/2012	05/09/2012	14/07/2012	2,17
		Amort. final	Años	8,76	8,26	7,76	7,26	6,76	6,26	6,01	5,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,51	7,01	6,51	6,01	5,51	5,25	5,00	4,51
		Fecha	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/05/2016	16/11/2015	16/08/2015	16/05/2015	16/11/2014	
		Amort. final	Años	7,51	7,01	6,51	6,01	5,51	5,25	5,00	4,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/05/2016	16/11/2015	16/08/2015	16/05/2015	16/11/2014
		Fecha	9,33	8,76	8,23	7,73	7,26	6,82	6,40	6,03	
		Amort. final	Años	12/09/2019	14/02/2019	06/08/2018	05/02/2018	16/08/2017	08/03/2017	05/10/2016	23/05/2016
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,01	9,26	8,76	8,26	7,76	7,26	6,76	6,51
		Fecha	16/05/2020	16/08/2019	16/02/2019	16/08/2018	16/02/2018	16/08/2017	16/02/2017	16/11/2016	
		Amort. final	Años	7,51	7,01	6,51	6,01	5,51	5,25	5,00	4,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/05/2016	16/11/2015	16/08/2015	16/05/2015	16/11/2014
		Fecha	7,51	7,01	6,51	6,01	5,51	5,25	5,00	4,51	
		Amort. final	Años	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/05/2016	16/11/2015	16/08/2015	16/05/2015	16/11/2014
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,99	10,68	9,76	9,12	8,62	8,16	7,71	7,29
		Fecha	08/05/2022	14/01/2021	16/02/2020	28/06/2019	26/12/2018	10/07/2018	28/01/2018	29/08/2017	
		Amort. final	Años	14,77	12,76	11,26	10,26	9,51	9,01	8,51	8,26
	Sin 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	5,51	5,25	5,00	4,51	
		Amort. final	Años	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/05/2016	16/11/2015	16/08/2015	16/05/2015	16/11/2014
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/05/2016	16/11/2015	16/08/2015	16/05/2015	16/11/2014
		Fecha	18,18	13,90	12,21	10,89	9,95	9,37	8,90	8,49	
		Amort. final	Años	14/07/2028	05/04/2024	29/07/2022	04/04/2021	25/04/2020	26/09/2019	09/04/2019	08/11/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,78	15,26	13,26	11,76	10,51	9,76	9,26	8,76
		Fecha	16/02/2040	16/08/2025	16/08/2023	16/02/2022	16/11/2020	16/02/2020	16/08/2019	16/02/2019	
		Amort. final	Años	7,51	7,01	6,51	6,01	5,51	5,25	5,00	4,51

* 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	80,83%	290.976.664,00	19,27%	91,38%	731.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		6,13%	49.000.000,00
Serie A2	80,83%	290.976.664,00		85,25%	682.000.000,00
Serie B	4,50%	16.200.000,00	14,58%	2,03%	16.200.000,00
Serie C	7,64%	27.500.000,00	6,62%	3,44%	27.500.000,00
Serie D	2,97%	10.700.000,00	3,52%	1,34%	10.700.000,00
Serie E	4,06%	14.600.000,00		1,83%	14.600.000,00
Emisión de Bonos		359.976.664,00			800.000.000,00
Fondo de Reserva	3,52%	12.152.357,53		1,86%	14.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		16.247.384,48	0,692%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.113.838,44	
Ints. cobrados ptes de ingreso		207.965,47	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		196.687,25	

Información adicional

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2010
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	2.434	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	340.665.980,59	785.468.514,91	
Medio	139.961,37	165.640,77	
Mínimo	170,28	2.952,51	
Máximo	2.412.665,95	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,99%	3,40%	
Mínimo	0,82%	2,19%	
Máximo	5,74%	7,88%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	123	133	
Mínimo	01/06/2010	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	3,10%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	96,90%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE)

	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler, servicios empresariales	41,97%	38,17%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	17,80%	18,35%
(D) - Industria manufacturera	12,49%	15,37%
(F) - Construcción	9,00%	9,62%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	6,40%	6,17%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,52%	3,10%
(H) - Hostelería	3,75%	2,96%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,92%	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	0,60%	0,38%
(C) - Industrias extractivas	0,03%	0,26%
(B) - Pesca	0,10%	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	0,46%	0,62%	0,42%	0,42%	0,55%
Tasa anual equivalente	5,33%	7,14%	4,94%	4,93%	6,36%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,20%	15,51%
Aragón	1,08%	0,92%
Asturias	1,35%	1,65%
Canarias	7,55%	7,97%
Cantabria	2,26%	2,02%
Castilla y León	3,33%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,40%	3,08%
Cataluña	8,78%	10,44%
Comunidad Valenciana	9,86%	11,52%
Desconocida	0,00%	0,01%
Extremadura	0,93%	1,55%
Galicia	1,84%	2,14%
Islas Baleares	2,20%	2,26%
La Rioja	0,16%	0,10%
Madrid	31,13%	28,68%
Melilla	0,07%	0,05%
Murcia	1,47%	2,18%
Navarra	0,62%	0,41%
País Vasco	6,75%	6,25%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	136	130.268,95	10.786,29	0,00	141.055,24	4,03	14.717.437,06	14.858.492,30	39,64
De > 1 a ≤ 2 Meses	34	97.327,54	13.367,79	0,00	110.695,33	3,16	5.676.565,49	5.787.260,82	15,44
De > 2 a ≤ 3 Meses	31	101.224,02	21.791,11	0,00	123.015,13	3,51	4.521.374,19	4.644.389,32	12,39
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	122.351,28	11.070,02	0,00	133.421,30	3,81	1.492.866,22	1.626.287,52	4,34
De > 6 a < 12 Meses	17	191.945,85	18.052,70	0,00	209.998,55	6,00	853.085,61	1.063.084,16	2,84
De ≥ 12 a < 18 Meses	24	836.910,20	156.239,91	0,00	993.150,11	28,36	3.166.654,42	4.159.804,53	11,10
De ≥ 18 a < 24 Meses	29	906.817,90	248.377,49	0,00	1.155.195,39	32,99	2.787.725,59	3.942.920,98	10,52
De ≥ 24 Años	26	533.675,21	101.666,30	0,00	635.341,51	18,14	761.449,10	1.396.790,61	3,73
Subtotal	312	2.920.520,95	581.351,61	0,00	3.501.872,56	100,00	33.977.157,68	37.479.030,24	100,00
<i>Dudosos (subjettivos)</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	38.846,35	589,74	0,00	39.436,09	7,59	0,00	39.436,09	7,59
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	470.922,48	9.561,59	0,00	480.484,07	92,41	0,00	480.484,07	92,41
Subtotal	2	509.768,83	10.151,33	0,00	519.920,16	100,00	0,00	519.920,16	100,00
Total	314	3.430.289,78	591.502,94	0,00	4.021.792,72		33.977.157,68	37.998.950,40	

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@eurotitulizacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es