

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2010
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
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

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	3,63	3,33	3,07	2,84	2,65	2,46	2,31	2,16
		Fecha		30/12/2013	13/09/2013	10/06/2013	17/03/2013	07/01/2013	31/10/2012	06/09/2012	11/07/2012
		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		19/01/2014	02/10/2013	28/06/2013	05/04/2013	21/01/2013	16/11/2012	19/09/2012	29/07/2012
		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	5,76	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	9,34	8,78	8,25	7,76	7,29	6,86	6,44	6,07
		Fecha		14/09/2019	21/02/2019	14/08/2018	15/02/2018	27/08/2017	22/03/2017	22/10/2016	09/06/2016
		Amort. final	Años	10,01	9,26	8,76	8,26	7,76	7,26	7,01	6,51
Serie C	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	11,99	11,12	10,36	9,70	9,13	8,63	8,17	7,74
		Fecha		10/05/2022	24/06/2021	21/09/2020	26/01/2020	01/07/2019	30/12/2018	15/07/2018	09/02/2018
		Amort. final	Años	14,77	13,76	13,01	12,26	11,26	10,51	10,01	9,51
Serie D	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	18,18	17,01	15,96	15,00	14,11	13,27	12,50	11,80
		Fecha		16/07/2028	15/05/2027	26/04/2026	12/05/2025	20/06/2024	20/08/2023	11/11/2022	01/03/2022
		Amort. final	Años	29,78	29,78	29,78	29,78	29,78	29,78	29,78	29,78
Serie E	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	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 fallidos 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		22.552.040,22	0,692%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.490.066,68	
Ints. cobrados ptes de ingreso		199.332,93	
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: 30/06/2010
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	2.379	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	335.422.509,93	785.468.514,91	
Medio	140.993,07	165.640,77	
Mínimo	181,30	2.952,51	
Máximo	2.271.418,29	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,96%	3,40%	
Mínimo	1,07%	2,19%	
Máximo	6,17%	7,88%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	123	133	
Mínimo	01/07/2010	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	3,00%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	97,00%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE)

	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler, servicios empresariales	41,94%	38,17%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	17,78%	18,35%
(D) - Industria manufacturera	12,49%	15,37%
(F) - Construcción	9,04%	9,62%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	6,42%	6,17%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,49%	3,10%
(H) - Hostelería	3,77%	2,96%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,93%	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	0,02%	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	0,15%	0,52%	0,39%	0,39%	0,54%
Tasa anual equivalente	1,75%	6,10%	4,59%	4,54%	6,27%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,14%	15,51%
Aragón	1,09%	0,92%
Asturias	1,36%	1,65%
Canarias	7,56%	7,97%
Cantabria	2,23%	2,02%
Castilla y León	3,34%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,41%	3,08%
Cataluña	8,79%	10,44%
Comunidad Valenciana	9,86%	11,52%
Desconocida	0,00%	0,01%
Extremadura	0,94%	1,55%
Galicia	1,78%	2,14%
Islas Baleares	2,21%	2,26%
La Rioja	0,16%	0,10%
Madrid	31,19%	28,68%
Melilla	0,08%	0,05%
Murcia	1,48%	2,18%
Navarra	0,63%	0,41%
País Vasco	6,76%	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	131	171.555,25	14.521,50	0,00	186.076,75	5,10	15.521.179,46	15.707.256,21	42,50
De > 1 a ≤2 Meses	34	72.180,85	10.246,09	0,00	82.426,94	2,26	4.068.536,38	4.150.963,32	11,23
De > 2 a ≤3 Meses	22	94.340,45	20.808,86	0,00	115.149,31	3,16	4.622.899,01	4.738.048,32	12,82
De > 3 a ≤6 Meses	18	137.649,07	12.914,74	0,00	150.563,81	4,13	1.573.099,73	1.723.663,54	4,66
De > 6 a < 12 Meses	17	191.198,74	16.425,09	0,00	207.623,83	5,69	747.010,59	954.634,42	2,58
De ≥ 12 a < 18 Meses	22	757.720,61	115.895,97	0,00	873.616,58	23,95	2.401.450,33	3.274.866,91	8,86
De ≥ 18 a < 24 Meses	28	800.255,29	203.710,95	0,00	1.003.966,24	27,53	2.692.968,38	3.696.934,62	10,00
De ≥ 2 Años	32	825.093,94	201.920,06	0,00	1.027.014,00	28,17	1.687.422,81	2.714.436,81	7,34
Subtotal	304	3.049.994,20	596.243,26	0,00	3.646.237,46	100,00	33.314.566,69	36.960.804,15	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De > 1 a ≤2 Meses	1	38.846,35	589,74	0,00	39.436,09	7,59	0,00	39.436,09	7,59
De > 3 a ≤6 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	306	3.559.763,03	606.394,59	0,00	4.166.157,62		33.314.566,69	37.480.724,31	

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