

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2010
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	3,60	3,31	3,06	2,83	2,65	2,47	2,33	2,20
		Amort. final	Fecha	18/12/2013	05/09/2013	05/06/2013	15/03/2013	08/01/2013	03/11/2012	11/09/2012	25/07/2012
		Amort. final	Años	7,51	7,01	6,51	6,01	5,76	5,25	5,00	4,76
	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	16/02/2015
		Amort. final	Fecha	06/01/2014	23/09/2013	22/08/2013	02/04/2013	21/01/2013	19/11/2012	24/09/2012	05/08/2012
		Amort. final	Años	8,76	8,26	7,76	7,26	6,76	6,26	6,01	5,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,51	7,01	6,51	6,01	5,76	5,25	5,00	4,76
		Amort. final	Fecha	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/08/2015	16/05/2015	16/02/2015
		Amort. final	Años	7,51	7,01	6,51	6,01	5,76	5,25	5,00	4,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,30	8,75	8,24	7,75	7,28	6,86	6,45	6,08
		Amort. final	Fecha	31/08/2019	11/02/2019	07/08/2018	10/02/2018	25/08/2017	22/03/2017	24/10/2016	13/06/2016
		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	16/05/2020	16/08/2019	16/02/2019	16/08/2018	16/02/2018	16/08/2017	16/05/2017	16/11/2016
		Amort. final	Fecha	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/08/2015	16/05/2015	16/02/2015
		Amort. final	Años	7,51	7,01	6,51	6,01	5,76	5,25	5,00	4,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,95	11,08	10,33	9,69	9,12	8,63	8,17	7,75
		Amort. final	Fecha	25/04/2022	12/06/2021	11/09/2020	19/01/2020	28/06/2019	28/12/2018	16/07/2018	12/02/2018
		Amort. final	Años	14,77	13,76	13,01	12,01	11,26	10,51	10,01	9,51
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/02/2025	16/02/2024	16/05/2023	16/05/2022	16/08/2021	16/11/2020	16/05/2020	16/11/2019
		Amort. final	Fecha	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/08/2015	16/05/2015	16/02/2015
		Amort. final	Años	7,51	7,01	6,51	6,01	5,76	5,25	5,00	4,76
	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	16/02/2015
		Amort. final	Fecha	09/07/2028	10/05/2027	23/04/2026	09/05/2025	18/06/2024	19/08/2023	11/11/2022	03/03/2022
		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	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	Fecha	16/11/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/08/2015	16/05/2015	16/02/2015
		Amort. final	Años	7,51	7,01	6,51	6,01	5,76	5,25	5,00	4,76
	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	16/02/2015
		Amort. final	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 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	8,79%
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	6,72%
Serie C	7,64%	27.500.000,00	6,62%	3,44%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	2,97%	10.700.000,00	3,52%	1,34%	10.700.000,00	1,86%
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		27.971.588,70	0,692%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.974.084,93	
Ints. cobrados ptes de ingreso		180.813,06	
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: 31/07/2010
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	2.335	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	330.189.884,72	785.468.514,91	
Medio	141.408,94	165.640,77	
Mínimo	169,99	2.952,51	
Máximo	2.271.418,29	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,91%	3,40%	
Mínimo	0,85%	2,19%	
Máximo	5,77%	7,88%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	122	133	
Mínimo	01/08/2010	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	2,84%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	97,16%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE)

	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler, servicios empresariales	41,93%	38,17%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	17,82%	18,35%
(D) - Industria manufacturera	12,46%	15,37%
(F) - Construcción	9,04%	9,62%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	6,45%	6,17%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,47%	3,10%
(H) - Hostelería	3,75%	2,96%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,94%	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	0,34%	0,31%	0,43%	0,33%	0,53%
Tasa anual equivalente	4,01%	3,71%	5,01%	3,90%	6,23%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,17%	15,51%
Aragón	1,09%	0,92%
Asturias	1,33%	1,65%
Canarias	7,55%	7,97%
Cantabria	2,24%	2,02%
Castilla y León	3,34%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,43%	3,08%
Cataluña	8,78%	10,44%
Comunidad Valenciana	9,83%	11,52%
Desconocida	0,00%	0,01%
Extremadura	0,93%	1,55%
Galicia	1,78%	2,14%
Islas Baleares	2,22%	2,26%
La Rioja	0,16%	0,10%
Madrid	31,30%	28,68%
Melilla	0,08%	0,05%
Murcia	1,48%	2,18%
Navarra	0,64%	0,41%
País Vasco	6,65%	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	108	156.377,58	14.980,72	0,00	171.358,30	4,82	14.710.240,25	14.881.598,55	41,56
De > 1 a ≤ 2 Meses	33	62.947,59	9.666,70	0,00	72.614,29	2,04	3.748.962,78	3.821.577,07	10,67
De > 2 a ≤ 3 Meses	29	101.742,68	23.079,62	0,00	124.822,30	3,51	4.923.869,83	5.048.692,13	14,10
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	65.596,58	9.686,72	0,00	75.283,30	2,12	1.071.701,06	1.146.984,36	3,20
De > 6 a < 12 Meses	17	188.123,65	21.472,21	0,00	209.595,86	5,90	1.103.761,87	1.313.357,73	3,67
De ≥ 12 a < 18 Meses	19	667.724,20	64.669,07	0,00	732.393,27	20,62	1.462.037,39	2.194.430,66	6,13
De ≥ 18 a < 24 Meses	28	826.370,69	234.348,15	0,00	1.060.718,84	29,87	3.310.036,45	4.370.755,29	12,21
De ≥ 24 a < 36 Meses	36	894.442,31	210.337,56	0,00	1.104.779,87	31,11	1.925.923,88	3.030.703,75	8,46
Subtotal	284	2.963.325,28	588.240,75	0,00	3.551.566,03	100,00	32.256.533,51	35.808.099,54	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De > 2 a ≤ 3 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	286	3.473.094,11	598.392,08	0,00	4.071.486,19		32.256.533,51	36.328.019,70	

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