

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2010
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 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	39.861,11 271.852.770,20 39,86%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	1,0190% 16/11/2010 103,802759 Bruto 84,080235 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	"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	1,1190% 16/11/2010 285,966667 Bruto 231,633000 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	1,4190% 16/11/2010 362,633333 Bruto 293,733000 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	2,9990% 16/11/2010 766,411111 Bruto 620,793000 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	4,7990% 16/11/2010 1.226,411111 Bruto 993,393000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		340.852.770,20	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)											
Serie A2	% 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	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años 22/05/2014	3,52 02/02/2014	2,96 29/10/2013	2,74 12/08/2013	2,53 27/05/2013	2,36 27/03/2013	2,19 22/01/2013	2,05 03/12/2012	
	Amort. final	Años Fecha 16/11/2017	7,01 16/05/2017	6,50 16/11/2016	6,01 16/08/2016	5,75 16/02/2016	5,25 16/11/2015	5,00 16/05/2015	4,50 16/02/2015	4,25 16/02/2015	
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha 15/06/2014	3,58 25/02/2014	3,28 21/11/2013	3,02 28/08/2013	2,79 15/06/2013	2,58 10/04/2013	2,40 10/02/2013	2,10 20/12/2012	
	Amort. final	Años Fecha 16/02/2019	8,26 16/08/2018	7,75 16/02/2018	7,26 16/08/2017	6,75 16/05/2017	6,50 16/11/2016	6,01 16/05/2016	5,50 16/02/2016	5,25 16/02/2016	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha 16/11/2017	7,01 16/05/2017	6,50 16/11/2016	6,01 16/08/2016	5,75 16/02/2016	5,25 16/11/2015	5,00 16/05/2015	4,50 16/02/2015	
	Amort. final	Años Fecha 16/11/2017	7,01 16/05/2017	6,50 16/11/2016	6,01 16/08/2016	5,75 16/02/2016	5,25 16/11/2015	5,00 16/05/2015	4,50 16/02/2015	4,25 16/02/2015	
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha 01/10/2019	8,88 09/03/2019	8,32 06/09/2018	7,81 16/03/2018	7,33 01/10/2017	6,88 02/05/2017	6,46 13/12/2016	6,08 27/07/2016	
	Amort. final	Años Fecha 16/05/2020	9,50 16/08/2019	8,75 16/02/2019	8,26 16/08/2018	7,75 16/02/2018	7,26 16/11/2017	7,01 16/05/2017	6,50 16/02/2017	6,26 16/02/2017	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha 16/11/2017	7,01 16/05/2017	6,50 16/11/2016	6,01 16/08/2016	5,75 16/02/2016	5,25 16/11/2015	5,00 16/05/2015	4,50 16/02/2015	
	Amort. final	Años Fecha 16/11/2017	7,01 16/05/2017	6,50 16/11/2016	6,01 16/08/2016	5,75 16/02/2016	5,25 16/11/2015	5,00 16/05/2015	4,50 16/02/2015	4,25 16/02/2015	
Serie D	Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha 01/06/2022	11,55 22/02/2021	10,28 29/03/2020	9,37 08/08/2019	8,73 05/02/2019	8,23 30/08/2018	7,79 02/04/2018	7,38 06/11/2017	
	Amort. final	Años Fecha 16/02/2025	14,26 16/02/2023	12,26 16/11/2021	11,01 16/08/2020	9,76 16/02/2020	9,26 16/08/2019	8,75 16/02/2019	8,26 16/02/2019	7,75 16/08/2018	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha 16/11/2017	7,01 16/05/2017	6,50 16/11/2016	6,01 16/08/2016	5,75 16/02/2016	5,25 16/11/2015	5,00 16/05/2015	4,50 16/02/2015	
	Amort. final	Años Fecha 16/11/2017	7,01 16/05/2017	6,50 16/11/2016	6,01 16/08/2016	5,75 16/02/2016	5,25 16/11/2015	5,00 16/05/2015	4,50 16/02/2015	4,25 16/02/2015	
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha 27/07/2028	17,71 25/05/2024	13,53 28/09/2022	11,88 14/06/2021	10,63 29/06/2020	9,03 25/11/2019	8,56 07/06/2019	8,15 09/01/2019	
	Amort. final	Años Fecha 16/02/2040	29,27 16/11/2025	25,01 16/08/2023	22,76 16/05/2022	20,26 16/02/2021	18,26 16/05/2020	16,26 16/11/2019	14,26 16/05/2019	12,26 16/05/2019	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha 16/11/2017	7,01 16/05/2017	6,50 16/11/2016	6,01 16/08/2016	5,75 16/02/2016	5,25 16/11/2015	5,00 16/05/2015	4,50 16/02/2015	
	Amort. final	Años Fecha 16/11/2017	7,01 16/05/2017	6,50 16/11/2016	6,01 16/08/2016	5,75 16/02/2016	5,25 16/11/2015	5,00 16/05/2015	4,50 16/02/2015	4,25 16/02/2015	
Fondo de Reserva	Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha 29/27	29,27 16/02/2040	29,27 16/02/2040	29,27 16/02/2040	29,27 16/02/2040	29,27 16/02/2040	29,27 16/02/2040	29,27 16/02/2040	
	Amort. final	Años Fecha 16/02/2040	29,27 16/02/2040	29,27 16/02/2040	29,27 16/02/2040	29,27 16/02/2040	29,27 16/02/2040	29,27 16/02/2040	29,27 16/02/2040	29,27 16/02/2040	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha 16/11/2017	7,01 16/05/2017	6,50 16/11/2016	6,01 16/08/2016	5,75 16/02/2016	5,25 16/11/2015	5,00 16/05/2015	4,50 16/02/2015	
	Amort. final	Años Fecha 16/11/2017	7,01 16/05/2017	6,50 16/11/2016	6,01 16/08/2016	5,75 16/02/2016	5,25 16/11/2015	5,00 16/05/2015	4,50 16/02/2015	4,25 16/02/2015	

* 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	79,76%	271.852.770,20	19,63%	91,38%	731.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	6,13%	49,000.000,00	8,79%
Serie A2	79,76%	271.852.770,20	85,25%	682.000.000,00	
Serie B	4,75%	16.200.000,00	2,03%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	8,07%	27.500.000,00	6,23%	3,44%	27.500.000,00
Serie D	3,14%	10.700.000,00	2,95%	1,34%	10.700.000,00
Serie E	4,28%	14.600.000,00	1,83%		14.600.000,00
Emisión de Bonos		340.852.770,20			800.000.000,00
Fondo de Reserva	2,95%	9.640.645,40	1,86%		14.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		23.136.888,67	0,911%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.373.203,93	
Ints. cobrados ptes de ingreso		179.002,33	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		147.515,45	

Información adicional

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2010
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	2.229	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	316.225.968,63	785.468.514,91	
Medio	141.868,99	165.640,77	
Mínimo	0,00	2.952,51	
Máximo	2.271.418,29	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,94%	3,40%	
Mínimo	1,25%	2,19%	
Máximo	4,42%	7,88%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	121	133	
Mínimo	14/10/2010	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	2,61%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	97,39%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE)

	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler, servicios empresariales	42,14%	38,17%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	17,76%	18,35%
(D) - Industria manufacturera	12,40%	15,37%
(F) - Construcción	8,94%	9,62%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	6,44%	6,17%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,43%	3,10%
(H) - Hostelería	3,79%	2,96%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,96%	2,81%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	2,00%	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	0,09%	0,22%	0,28%	0,34%	0,52%
Tasa anual equivalente	1,02%	2,61%	3,26%	4,00%	6,04%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,28%	15,51%
Aragón	1,02%	0,92%
Asturias	1,34%	1,65%
Canarias	7,50%	7,97%
Cantabria	2,27%	2,02%
Castilla y León	3,37%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,48%	3,08%
Cataluña	8,66%	10,44%
Comunidad Valenciana	9,78%	11,52%
Desconocida	0,00%	0,01%
Extremadura	0,93%	1,55%
Galicia	1,71%	2,14%
Islas Baleares	2,16%	2,26%
La Rioja	0,16%	0,10%
Madrid	31,57%	28,68%
Melilla	0,08%	0,05%
Murcia	1,43%	2,18%
Navarra	0,65%	0,41%
País Vasco	6,62%	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	123	129.127,22	11.904,32	0,00	141.031,54	3,09	13.436.085,94	13.577.117,48	36,73
De > 1 a ≤ 2 Meses	32	112.922,44	13.151,98	0,00	126.074,42	2,76	4.943.853,10	5.069.927,52	13,72
De > 2 a ≤ 3 Meses	24	135.528,93	13.806,40	0,00	149.335,33	3,27	3.736.020,81	3.885.356,14	10,51
De > 3 a ≤ 6 Meses	18	124.165,74	23.393,91	0,00	147.559,65	3,23	2.796.038,97	2.943.598,62	7,96
De > 6 a < 12 Meses	16	102.795,95	16.200,66	0,00	118.996,61	2,61	950.016,84	1.069.013,45	2,89
De ≥ 12 a < 18 Meses	16	394.510,63	31.187,76	0,00	425.698,39	9,32	978.995,28	1.404.693,67	3,80
De ≥ 18 a < 24 Meses	25	961.901,07	223.328,12	0,00	1.185.229,19	25,96	3.393.596,34	4.578.825,53	12,39
De ≥ 2 Años	48	1.948.215,20	323.887,33	0,00	2.272.102,53	49,76	2.165.278,90	4.437.381,43	12,00
Subtotal	302	3.909.167,18	656.860,48	0,00	4.566.027,66	100,00	32.399.886,18	36.965.913,84	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	302	3.909.167,18	656.860,48	0,00	4.566.027,66		32.399.886,18	36.965.913,84	