

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulación de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2009
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulación

Fecha constitución
26/06/2006

NIF
G84752872
Sociedad Gestora
Europa de Titulación, 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

Auditores Fondo
Ernst&Young

Colocadores
Bankinter
Fortis Bank
Merrill Lynch International
SCH

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	
		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	Aaa AAA
Serie A2 ES0313716013	26/06/2006 6.820	62.406,65 425.613.353,00 62,41%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	4,3650% 16/02/2009 688,579374 Bruto 564,635087 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/02/2009 "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	4,4650% 16/02/2009 1.128,652778 Bruto 925,495278 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3 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	4,7650% 16/02/2009 1.204,486111 Bruto 987,678611 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa2 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+1,100% 16.Feb/May/Ago/Nov	6,3450% 16/02/2009 1.603,875000 Bruto 1.315,177500 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3 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	8,1450% 16/02/2009 2.058,875000 Bruto 1.688,277500 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Por reducción Fondo Reserva	C CCC-	C CCC-
Total		494.613.353,00 800.000.000,00							

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	4,77	4,34	3,96	3,65	3,38	3,13	2,90	
		Amort. final	Años	22/11/2013	20/06/2013	31/01/2013	10/11/2012	07/03/2012	04/01/2012	01/08/2012	
			Fecha	9,50	8,75	8,01	7,50	7,00	6,50	6,00	
			Fecha	16/08/2018	16/11/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/02/2016	16/08/2015	16/02/2015	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,38	4,93	4,54	4,19	3,89	3,62	3,37	
		Amort. final	Años	07/02/2014	19/01/2014	30/09/2013	26/04/2013	01/06/2013	29/09/2012	07/04/2012	
			Fecha	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	
			Fecha	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,54	5,05	4,60	4,25	3,93	3,64	3,38	
		Amort. final	Años	09/01/2014	03/07/2014	22/09/2013	16/05/2013	21/01/2013	10/07/2012	07/03/2012	
			Fecha	9,50	8,75	8,01	7,50	7,00	6,50	6,00	
			Fecha	16/08/2018	16/11/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/02/2016	16/08/2015	16/02/2015	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	5,73	5,27	4,87	4,52	4,21	3,93	
		Amort. final	Años	17/05/2015	11/09/2014	24/05/2014	29/12/2013	23/08/2013	05/02/2013	20/01/2013	
			Fecha	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,27	
			Fecha	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/05/2040	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,54	5,05	4,60	4,25	3,93	3,64	3,38	
		Amort. final	Años	09/01/2014	03/07/2014	22/09/2013	16/05/2013	21/01/2013	10/07/2012	07/03/2012	
			Fecha	9,50	8,75	8,01	7,50	7,00	6,50	6,00	
			Fecha	16/08/2018	16/11/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/02/2016	16/08/2015	16/02/2015	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	5,73	5,27	4,87	4,52	4,21	3,93	
		Amort. final	Años	17/05/2015	11/09/2014	24/05/2014	29/12/2013	23/08/2013	05/02/2013	20/01/2013	
			Fecha	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,27	
			Fecha	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/05/2040	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,54	5,05	4,60	4,25	3,93	3,64	3,38	
		Amort. final	Años	09/01/2014	03/07/2014	22/09/2013	16/05/2013	21/01/2013	10/07/2012	07/03/2012	
			Fecha	9,50	8,75	8,01	7,50	7,00	6,50	6,00	
			Fecha	16/08/2018	16/11/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/02/2016	16/08/2015	16/02/2015	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	5,73	5,27	4,87	4,52	4,21	3,93	
		Amort. final	Años	17/05/2015	11/09/2014	24/05/2014	29/12/2013	23/08/2013	05/02/2013	20/01/2013	
			Fecha	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,27	
			Fecha	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/05/2040	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,32	5,81	5,33	5,00	4,68	4,38	4,09	
		Amort. final	Años	06/10/2015	12/07/2014	15/06/2014	13/02/2014	21/10/2013	07/03/2013	20/03/2013	
			Fecha	9,50	8,75	8,01	7,50	7,00	6,50	6,00	
			Fecha	16/08/2018	16/11/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/02/2016	16/08/2015	16/02/2015	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,33	17,20	17,09	17,01	16,95	16,90	16,73	
		Amort. final	Años	06/12/2026	25/04/2026	17/03/2026	16/02/2026	23/01/2026	01/05/2026	11/06/2025	
			Fecha	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,27	
			Fecha	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/05/2040	

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual		% MC	A la emisión	% MC	
Clase A	86,05%	425.613.353,00	14,37%	91,38%	731.000.000,00	8,79%
Serie A1	0,00%	0,00	0,00%	6,13%	49.000.000,00	
Serie A2	86,05%	425.613.353,00	14,37%	85,25%	682.000.000,00	
Serie B	3,28%	16.200.000,00	11,00%	2,03%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	5,56%	27.500.000,00	5,27%	3,44%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	2,16%	10.700.000,00	3,04%	1,34%	10.700.000,00	1,86%
Serie E	2,95%	14.600.000,00		1,83%	14.600.000,00	
Emisión de Bonos		494.613.353,00			800.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,04%	14.600.000,00		1,86%	14.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		43.070.117,37	4,316%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.475.060,56	
Ints. cobrados ptes de ingreso		730.670,92	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		491.718,05	6,245%

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/06/2006

NIF
G84752872
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
Ernst&Young

Colocadores
Bankinter
Fortis Bank
Merrill Lynch International
SCH

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General		Actual	A la constitución
Número		3.129	4.742
Principal			
Pendiente vencimiento		454.174.111,99	785.468.514,91
Medio		145.149,92	165.640,77
Mínimo		228,69	2.952,51
Máximo		2.654.289,19	3.772.000,00
Interés nominal			
Medio ponderado		5,29%	3,40%
Mínimo		2,03%	2,19%
Máximo		7,68%	7,88%
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)		125	133
Mínimo		02/02/2009	05/10/2006
Máximo		16/05/2040	16/05/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		7,54%	16,79%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,04%	0,11%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		92,43%	83,10%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,41%	0,39%	0,42%	0,50%	0,60%
Tasa anual equivalente	4,83%	4,55%	4,87%	5,88%	7,00%

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	40,47%	38,17%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	18,22%	18,35%
(D) - Industria manufacturera	13,81%	15,37%
(F) - Construcción	9,32%	9,62%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	6,08%	6,17%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,70%	3,10%
(H) - Hostelería	3,34%	2,96%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,82%	2,81%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	2,00%	2,21%
(M) - Educación	0,43%	0,44%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,52%	0,38%
(C) - Industrias extractivas	0,11%	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	16,86%	15,51%
Aragón	1,02%	0,92%
Asturias	1,29%	1,65%
Canarias	7,51%	7,97%
Cantabria	2,04%	2,02%
Castilla y León	3,25%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,20%	3,08%
Cataluña	8,98%	10,44%
Comunidad Valenciana	10,04%	11,52%
Desconocida	0,00%	0,01%
Extremadura	1,72%	1,55%
Galicia	2,12%	2,14%
Islas Baleares	2,24%	2,26%
La Rioja	0,15%	0,10%
Madrid	30,21%	28,68%
Melilla	0,06%	0,05%
Murcia	1,78%	2,18%
Navarra	0,52%	0,41%
Pais Vasco	7,01%	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	176	190.252,83	58.305,57	0,00	248.558,40	14,52	22.039.118,06	22.287.676,46	53,58
De > 1 a ≤ 2 Meses	59	149.576,15	71.835,41	0,00	221.411,56	12,93	8.803.484,54	9.024.896,10	21,70
De > 2 a ≤ 3 Meses	27	114.542,28	48.153,89	0,00	162.696,17	9,50	3.661.448,42	3.824.144,59	9,19
De > 3 a ≤ 6 Meses	25	145.700,57	54.349,72	0,00	200.050,29	11,68	2.368.011,14	2.568.061,43	6,17
De > 6 a < 12 Meses	27	299.726,21	114.950,64	0,00	414.676,85	24,22	2.764.906,11	3.179.582,96	7,64
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	73.347,07	3.177,28	0,00	76.524,35	4,47	11.121,02	87.645,37	0,21
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	56.549,54	6.274,51	0,00	62.824,05	3,67	35.579,32	98.403,37	0,24
De ≥ 2 Años	3	286.585,94	39.006,60	0,00	325.592,54	19,01	200.480,02	526.072,56	1,26
Subtotal	329	1.316.280,59	396.053,62	0,00	1.712.334,21	100,00	39.884.148,63	41.596.482,84	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	329	1.316.280,59	396.053,62	0,00	1.712.334,21		39.884.148,63	41.596.482,84	