

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/06/2006

NIF
V84752872
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

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

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	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	55.572,34 379.003.358,80 55,57%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	1,4020% 17/08/2009 196,804811 Bruto 161,379945 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	17/08/2009 "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	1,5010% 17/08/2009 379,419444 Bruto 311,123944 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	1,8010% 17/08/2009 455,252778 Bruto 373,307278 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+2,100% 16.Feb/May/Ago/Nov	3,3810% 17/08/2009 854,641667 Bruto 700,806167 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	5,1810% 17/08/2009 1.309,641667 Bruto 1.073,906167 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C CCC-	C CCC-	
Total		448.003.358,80		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	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% 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 Fecha	4,58 28/12/2013	4,22 18/08/2013	3,85 04/05/2013	3,56 18/12/2012	3,29 09/12/2012	3,04 15/06/2012	2,82 25/03/2012	2,65 24/01/2012	2,48 24/01/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	5,23 22/09/2014	4,80 19/03/2014	4,43 11/02/2013	4,10 07/05/2013	3,81 21/03/2013	3,55 18/12/2012	3,32 22/09/2012	3,11 07/07/2012	2,96 31/23
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	5,10 07/06/2014	4,69 02/06/2014	4,28 09/09/2013	3,95 13/05/2013	3,66 25/01/2013	3,39 18/10/2012	3,14 20/07/2012	2,96 14/05/2012	2,82 14/05/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	5,83 28/03/2015	5,34 10/02/2014	4,93 05/04/2014	4,56 21/12/2013	4,24 25/08/2013	3,95 05/12/2013	3,70 02/08/2013	3,47 15/11/2012	3,23 31,23
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	5,10 07/06/2014	4,69 02/06/2014	4,28 09/09/2013	3,95 13/05/2013	3,66 25/01/2013	3,39 18/10/2012	3,14 20/07/2012	2,96 14/05/2012	2,82 14/05/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	5,83 28/03/2015	5,34 10/02/2014	4,93 05/04/2014	4,56 21/12/2013	4,24 25/08/2013	3,95 05/12/2013	3,70 02/08/2013	3,47 15/11/2012	3,23 31,23
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	5,10 07/06/2014	4,69 02/06/2014	4,28 09/09/2013	3,95 13/05/2013	3,66 25/01/2013	3,39 18/10/2012	3,14 20/07/2012	2,96 14/05/2012	2,82 14/05/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	5,83 28/03/2015	5,34 10/02/2014	4,93 05/04/2014	4,56 21/12/2013	4,24 25/08/2013	3,95 05/12/2013	3,70 02/08/2013	3,47 15/11/2012	3,23 31,23
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	5,95 05/10/2015	5,60 01/04/2015	5,15 24/07/2014	4,84 04/02/2014	4,55 16/12/2013	4,27 09/04/2013	4,00 28/05/2013	3,85 04/06/2013	3,70 04/06/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	17,09 27/06/2026	16,99 23/05/2026	16,92 26/04/2026	16,86 04/05/2026	16,82 20/03/2026	16,78 03/08/2026	16,76 28/02/2026	16,75 23/02/2026	16,75 23/02/2026

* 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)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC	% MC	% MC	
Clase A	84,60%	379.003.358,80	15,92%	91,38%	731.000.000,00	8,79%
Serie A1	0,00%	0,00		6,13%	49.000.000,00	
Serie A2	84,60%	379.003.358,80		85,25%	682.000.000,00	
Serie B	3,62%	16.200.000,00	12,18%	2,03%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	6,14%	27.500.000,00	5,84%	3,44%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	2,39%	10.700.000,00	3,37%	1,34%	10.700.000,00	1,86%
Serie E	3,26%	14.600.000,00		1,83%	14.600.000,00	
Emisión de Bonos		448.003.358,80			800.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,37%	14.600.000,00		1,86%	14.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	21.478.674,94	1,299%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.741.869,78		
Ints. cobrados ptes de ingreso	635.619,16		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		393.374,45	3,281%

Informe resumen

Fecha: 31/05/2009
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

Depositarío Activos
 Bankinter

Audítores Fondo
 Ernst&Young

Colocadores
 Bankinter
 Fortis Bank
 Merrill Lynch International
 SCH

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.943	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	423.738.447,21	785.468.514,91	
Medio	143.981,80	165.640,77	
Mínimo	280,39	2.952,51	
Máximo	2.654.289,19	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,54%	3,40%	
Mínimo	0,93%	2,19%	
Máximo	7,68%	7,88%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	125	133	
Mínimo	01/06/2009	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	6,48%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,02%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	93,50%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler, servicios empresariales	40,64%	38,17%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	18,29%	18,35%
(D) - Industria manufacturera	13,66%	15,37%
(F) - Construcción	9,27%	9,62%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	6,03%	6,17%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,69%	3,10%
(H) - Hostelería	3,46%	2,96%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,86%	2,81%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	1,96%	2,21%
(M) - Educación	0,35%	0,44%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,54%	0,38%
(C) - Industrias extractivas	0,07%	0,26%
(B) - Pesca	0,14%	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	0,62%	0,38%	0,44%	0,45%	0,59%
Tasa anual equivalente	7,24%	4,49%	5,19%	5,23%	6,84%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,90%	15,51%
Aragón	1,06%	0,92%
Asturias	1,30%	1,65%
Canarias	7,54%	7,97%
Cantabria	2,10%	2,02%
Castilla y León	3,18%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,24%	3,08%
Cataluña	8,86%	10,44%
Comunidad Valenciana	10,00%	11,52%
Desconocida	0,00%	0,01%
Extremadura	1,72%	1,55%
Galicia	2,08%	2,14%
Islas Baleares	2,29%	2,26%
La Rioja	0,15%	0,10%
Madrid	30,56%	28,68%
Melilla	0,07%	0,05%
Murcia	1,81%	2,18%
Navarra	0,54%	0,41%
País Vasco	6,59%	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	169	166.618,27	40.159,59	0,00	206.777,86	8,71	21.306.762,90	21.513.540,76	48,46
De > 1 a ≤ 2 Meses	55	196.359,63	47.395,01	0,00	243.754,64	10,27	6.803.398,06	7.047.152,70	15,87
De > 2 a ≤ 3 Meses	27	113.910,54	55.581,29	0,00	169.471,83	7,14	4.595.664,85	4.765.136,68	10,73
De > 3 a ≤ 6 Meses	24	166.626,93	91.953,97	0,00	258.580,90	10,89	4.285.417,82	4.543.998,72	10,24
De > 6 a < 12 Meses	36	456.987,65	165.191,81	0,00	622.179,46	26,21	3.645.671,55	4.267.851,01	9,61
De ≥ 12 a < 18 Meses	17	245.547,90	85.223,36	0,00	330.771,26	13,93	1.222.473,43	1.553.244,69	3,50
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	93.026,50	6.109,44	0,00	99.135,94	4,18	20.355,75	119.491,69	0,27
De ≥ 2 Años	5	397.622,37	45.301,69	0,00	443.124,06	18,67	143.085,87	586.209,93	1,32
Subtotal	341	1.836.899,79	536.896,16	0,00	2.373.795,95	100,00	42.022.830,23	44.396.626,18	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	341	1.836.899,79	536.896,16	0,00	2.373.795,95		42.022.830,23	44.396.626,18	