

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2009
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

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 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	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
Serie A2	Con amortización opcional *	Años Fecha	% TACP Anual equivalente							
			2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	4,61	4,20	3,87	3,57	3,30	3,05	2,82	2,65
			28/03/2014	28/10/2013	30/06/2013	03/12/2013	12/03/2012	09/03/2012	06/11/2012	04/11/2012
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	8,75	8,00	7,51	7,00	6,50	6,00	5,50	5,25
			16/05/2018	16/08/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/02/2016	16/08/2015	16/02/2015	16/11/2014
Serie D	Con amortización opcional *	Años Fecha	5,28	4,85	4,48	4,14	3,85	3,59	3,35	3,14
			27/11/2014	23/06/2014	02/05/2014	10/07/2013	21/06/2013	17/03/2013	21/12/2012	10/05/2012
Serie E	Con amortización opcional *	Años Fecha	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02
			16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040
Serie A2	Sin amortización opcional *	Años Fecha	4,79	4,36	4,02	3,71	3,43	3,17	2,94	2,76
			06/02/2014	27/12/2013	24/08/2013	05/03/2013	21/01/2013	18/10/2012	23/07/2012	21/05/2012
Serie B	Sin amortización opcional *	Años Fecha	8,75	8,00	7,51	7,00	6,50	6,00	5,50	5,25
			16/05/2018	16/08/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/02/2016	16/08/2015	16/02/2015	16/11/2014
Serie C	Sin amortización opcional *	Años Fecha	5,49	5,04	4,65	4,31	4,00	3,73	3,49	3,27
			02/10/2015	09/01/2014	04/11/2014	12/06/2013	17/08/2013	05/10/2013	02/10/2013	22/11/2012
Serie D	Sin amortización opcional *	Años Fecha	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02
			16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040
Serie E	Sin amortización opcional *	Años Fecha	5,49	5,04	4,65	4,31	4,00	3,73	3,49	3,27
			02/10/2015	09/01/2014	04/11/2014	12/06/2013	17/08/2013	05/10/2013	02/10/2013	22/11/2012
Serie A2	Con amortización opcional *	Años Fecha	4,79	4,36	4,02	3,71	3,43	3,17	2,94	2,76
			06/02/2014	27/12/2013	24/08/2013	05/03/2013	21/01/2013	18/10/2012	23/07/2012	21/05/2012
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	8,75	8,00	7,51	7,00	6,50	6,00	5,50	5,25
			16/05/2018	16/08/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/02/2016	16/08/2015	16/02/2015	16/11/2014
Serie C	Sin amortización opcional *	Años Fecha	5,49	5,04	4,65	4,31	4,00	3,73	3,49	3,27
			02/10/2015	09/01/2014	04/11/2014	12/06/2013	17/08/2013	05/10/2013	02/10/2013	22/11/2012
Serie D	Sin amortización opcional *	Años Fecha	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02
			16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040
Serie E	Sin amortización opcional *	Años Fecha	5,70	5,24	4,93	4,62	4,33	4,05	3,78	3,64
			29/04/2015	11/12/2014	20/07/2014	31/03/2014	16/12/2013	09/04/2013	29/05/2013	04/07/2013
Serie A2	Con amortización opcional *	Años Fecha	8,75	8,00	7,51	7,00	6,50	6,00	5,50	5,25
			16/05/2018	16/08/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/02/2016	16/08/2015	16/02/2015	16/11/2014
Serie B	Sin amortización opcional *	Años Fecha	16,84	16,76	16,69	16,64	16,60	16,44	16,42	16,41
			16/08/2026	16/05/2026	21/04/2026	04/02/2026	19/03/2026	22/01/2026	14/01/2026	01/08/2026
Serie C	Sin amortización opcional *	Años Fecha	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02
			16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% 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	43.607.123,18	1,299%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.328.430,77		
Ints. cobrados ptes de ingreso	424.735,25		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		393.374,45	3,281%

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2009
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

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	2.829	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	405.171.112,65	785.468.514,91	
Medio	143.220,61	165.640,77	
Mínimo	285,29	2.952,51	
Máximo	2.534.924,86	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,79%	3,40%	
Mínimo	0,55%	2,19%	
Máximo	7,13%	7,88%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	125	133	
Mínimo	01/08/2009	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	5,80%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,01%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	94,19%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	41,16%	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	13,56%	15,37%
(F) - Construcción	9,20%	9,62%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	6,09%	6,17%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,70%	3,10%
(H) - Hostelería	3,55%	2,96%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,03%	2,81%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	2,00%	2,21%
(M) - Educación	0,35%	0,44%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,55%	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	1,01%	0,73%	0,57%	0,49%	0,60%
Tasa anual equivalente	11,43%	8,37%	6,67%	5,78%	6,95%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,11%	15,51%
Aragón	1,09%	0,92%
Asturias	1,32%	1,65%
Canarias	7,57%	7,97%
Cantabria	2,14%	2,02%
Castilla y León	3,20%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,31%	3,08%
Cataluña	8,66%	10,44%
Comunidad Valenciana	9,84%	11,52%
Desconocida	0,00%	0,01%
Extremadura	1,71%	1,55%
Galicia	2,11%	2,14%
Islas Baleares	2,34%	2,26%
La Rioja	0,14%	0,10%
Madrid	30,38%	28,68%
Mejilla	0,07%	0,05%
Murcia	1,84%	2,18%
Navarra	0,56%	0,41%
Pais 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	158	195.467,97	35.025,12	0,00	230.493,09	8,98	20.636.954,96	20.867.448,05	47,90
De > 1 a ≤ 2 Meses	47	76.213,29	49.969,35	0,00	126.182,64	4,91	6.959.527,37	7.085.710,01	16,27
De > 2 a ≤ 3 Meses	19	83.339,51	32.223,55	0,00	115.563,06	4,50	3.254.399,19	3.369.962,25	7,74
De > 3 a ≤ 6 Meses	29	207.372,10	61.240,16	0,00	268.612,26	10,46	2.886.160,53	3.154.772,79	7,24
De > 6 a < 12 Meses	35	395.917,22	176.741,06	0,00	572.658,28	22,30	4.520.029,48	5.092.687,76	11,69
De ≥ 12 a < 18 Meses	26	507.607,19	186.452,72	0,00	694.059,91	27,03	2.583.415,99	3.277.475,90	7,52
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	79.966,71	3.363,11	0,00	83.329,82	3,24	4.501,38	87.831,20	0,20
De ≥ 2 Años	7	428.831,84	48.427,65	0,00	477.259,49	18,58	150.352,03	627.611,52	1,44
Subtotal	329	1.974.715,83	593.442,72	0,00	2.568.158,55	100,00	40.995.340,93	43.563.499,48	100,00
Dudosos (subjativos)									
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	329	1.974.715,83	593.442,72	0,00	2.568.158,55		40.995.340,93	43.563.499,48	