

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2009
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	51.824,96 352.082.227,20 51,82%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,9930% 16/11/2009 129.582952 Bruto 106,259021 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/11/2009 "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	1,0930% 16/11/2009 276,286111 Bruto 226,554611 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	1,3930% 16/11/2009 352,119444 Bruto 288,737944 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	2,9730% 16/11/2009 751,508333 Bruto 616,236833 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	4,7730% 16/11/2009 1.206,506333 Bruto 989,336833 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C CCC-	C CCC-
Total		421.082.227,20 800.000.000,00							

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
			% 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	4,49	4,14	3,82	3,53	3,26	3,02	2,79	2,63	
	Amort. final Años	Fecha	26/02/2014	19/10/2013	24/06/2013	03/10/2013	12/04/2012	09/06/2012	15/06/2012	17/04/2012	
Audidores Fondo	Sin amortización opcional *	Vida media Años	5,19	4,78	4,41	4,09	3,80	3,55	3,32	3,11	
	Amort. final Años	Fecha	11/07/2014	06/09/2014	27/01/2014	10/01/2013	19/06/2013	18/03/2013	25/12/2012	10/10/2012	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	4,67	4,30	3,97	3,67	3,40	3,14	2,91	2,74	
	Amort. final Años	Fecha	05/01/2014	18/12/2013	19/08/2013	05/01/2013	21/01/2013	20/10/2012	27/07/2012	27/05/2012	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años	5,40	4,97	4,59	4,25	3,96	3,69	3,46	3,24	
	Amort. final Años	Fecha	21/01/2015	17/08/2014	04/01/2014	30/11/2013	14/08/2013	05/10/2013	02/12/2013	27/11/2012	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años	4,67	4,30	3,97	3,67	3,40	3,14	2,91	2,74	
	Amort. final Años	Fecha	05/01/2014	18/12/2013	19/08/2013	05/01/2013	21/01/2013	20/10/2012	27/07/2012	27/05/2012	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media Años	5,59	5,27	4,96	4,67	4,39	4,11	3,85	3,72	
	Amort. final Años	Fecha	04/03/2015	12/05/2014	16/08/2014	30/04/2014	18/01/2014	10/10/2013	07/06/2013	18/05/2013	

* 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	% MC	A la emisión	% MC
Clase A	83,61%	352.082.227,20	16,97%	731.000.000,00	8,79%
Serie A1	0,00%	0,00	6,13%	49.000.000,00	
Serie A2	83,61%	352.082.227,20	85,25%	682.000.000,00	
Serie B	3,85%	16.200.000,00	12,99%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	6,53%	27.500.000,00	6,22%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	2,54%	10.700.000,00	3,59%	10.700.000,00	1,86%
Serie E	3,47%	14.600.000,00	1,83%	14.600.000,00	
Emisión de Bonos		421.082.227,20		800.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,59%	14.600.000,00	1,86%	14.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	20.191.035,70	0,885%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.537.571,43		
Ints. cobrados ptes de ingreso	453.913,72		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	344.202,65	2,873%	

Informe resumen

Fecha: 31/08/2009
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

Audítores Fondo
 Ernst&Young

Colocadores
 Bankinter
 Fortis Bank
 Merrill Lynch International
 SCH

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.800	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	398.574.312,23	785.468.514,91	
Medio	142.347,97	165.640,77	
Mínimo	173,40	2.952,51	
Máximo	2.534.924,86	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,60%	3,40%	
Mínimo	0,55%	2,19%	
Máximo	7,13%	7,88%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	125	133	
Mínimo	02/09/2009	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	5,61%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,01%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	94,37%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	41,04%	38,17%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	17,85%	18,35%
(D) - Industria manufacturera	13,50%	15,37%
(F) - Construcción	9,21%	9,62%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	6,12%	6,17%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,70%	3,10%
(H) - Hostelería	3,57%	2,96%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,94%	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	0,13%	0,56%	0,47%	0,48%	0,59%
Tasa anual equivalente	1,49%	6,51%	5,51%	5,62%	6,81%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,16%	15,51%
Aragón	1,10%	0,92%
Asturias	1,31%	1,65%
Canarias	7,59%	7,97%
Cantabria	2,14%	2,02%
Castilla y León	3,16%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,33%	3,08%
Cataluña	8,64%	10,44%
Comunidad Valenciana	9,86%	11,52%
Desconocida	0,00%	0,01%
Extremadura	1,73%	1,55%
Galicia	2,11%	2,14%
Islas Baleares	2,36%	2,26%
La Rioja	0,15%	0,10%
Madrid	30,60%	28,68%
Meilla	0,07%	0,05%
Murcia	1,45%	2,18%
Navarra	0,57%	0,41%
Pais Vasco	6,67%	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	158	160.277,34	31.235,32	0,00	191.512,66	6,47	18.745.836,30	18.937.348,96	42,44
De > 1 a ≤ 2 Meses	61	157.935,87	46.289,36	0,00	204.225,23	6,90	7.796.577,83	8.000.803,06	17,93
De > 2 a ≤ 3 Meses	27	82.672,79	60.066,96	0,00	142.739,75	4,82	5.353.324,95	5.496.064,70	12,32
De > 3 a ≤ 6 Meses	22	265.025,88	22.084,02	0,00	287.109,90	9,70	1.517.615,38	1.804.725,28	4,04
De > 6 a < 12 Meses	35	385.164,03	173.745,69	0,00	558.909,72	18,89	4.932.069,10	5.490.978,82	12,31
De ≥ 12 a < 18 Meses	31	714.881,60	237.285,46	0,00	952.167,06	32,18	3.186.730,88	4.138.897,94	9,28
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	62.908,14	4.627,20	0,00	67.535,34	2,28	14.812,25	82.347,59	0,18
De ≥ 2 Años	11	504.319,89	49.926,83	0,00	554.246,72	18,73	114.978,19	669.224,91	1,50
Subtotal	352	2.333.185,54	625.260,84	0,00	2.958.446,38	100,00	41.661.944,88	44.620.391,26	100,00
<i>Dudosos (subjettivos)</i>									
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	352	2.333.185,54	625.260,84	0,00	2.958.446,38		41.661.944,88	44.620.391,26	