

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2009
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	16/02/2010 Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313716013	26/06/2006 6.820	48.597,29 331.433.517,80	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,8340% 16/02/2010 103,577024 Bruto 84,933160 Neto	16/05/2043 Trimestral	16/02/2010 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA	
Serie B ES0313716021	26/06/2006 162	100.000,00 16.200.000,00	100.000,00 16.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,9340% 16/02/2010 238,688889 Bruto 195,724889 Neto	16/05/2043 Trimestral	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	100.000,00 27.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,520% 16.Feb/May/Ago/Nov	1,2340% 16/02/2010 315,355556 Bruto 258,591556 Neto	16/05/2043 Trimestral	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	100.000,00 10.700.000,00	Variable Euribor 3M+2,100% 16.Feb/May/Ago/Nov	2,8140% 16/02/2010 719,133333 Bruto 589,689333 Neto	16/05/2043 Trimestral	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	100.000,00 14.600.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 16.Feb/May/Ago/Nov	4,6140% 16/02/2010 1.179,133333 Bruto 966,889333 Neto	16/05/2043 Trimestral	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C CCC-	C CCC-	
Total		400.433.517,80		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	4,40 23/04/2014	4,00 30/11/2013	3,70 08/09/2013	3,41 28/04/2013	3,15 23/01/2013	2,96 15/11/2012	2,74 28/08/2012	2,58 28/06/2012	
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	5,10 01/04/2015	4,70 08/11/2014	4,35 04/05/2014	4,04 12/12/2013	3,76 09/03/2013	3,51 08/04/2013	3,29 15/03/2013	3,09 01/01/2013	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	4,31 23/03/2014	3,93 11/02/2013	3,62 14/07/2013	3,35 04/04/2013	3,09 01/01/2013	2,91 26/10/2012	2,69 08/07/2012	2,53 06/11/2012	
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	5,00 28/11/2014	4,61 07/09/2014	4,26 03/05/2014	3,96 14/11/2013	3,69 08/07/2013	3,45 05/11/2013	3,23 20/02/2013	3,03 12/11/2012	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	4,31 23/03/2014	3,93 11/02/2013	3,62 14/07/2013	3,35 04/04/2013	3,09 01/01/2013	2,91 26/10/2012	2,69 08/07/2012	2,53 06/11/2012	
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	5,00 28/11/2014	4,61 07/09/2014	4,26 03/05/2014	3,96 14/11/2013	3,69 08/07/2013	3,45 05/11/2013	3,23 20/02/2013	3,03 12/11/2012	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	4,31 23/03/2014	3,93 11/02/2013	3,62 14/07/2013	3,35 04/04/2013	3,09 01/01/2013	2,91 26/10/2012	2,69 08/07/2012	2,53 06/11/2012	
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	5,00 28/11/2014	4,61 07/09/2014	4,26 03/05/2014	3,96 14/11/2013	3,69 08/07/2013	3,45 05/11/2013	3,23 20/02/2013	3,03 12/11/2012	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	5,39 18/04/2015	4,95 11/11/2014	4,66 29/07/2014	4,38 17/04/2014	4,11 01/09/2014	3,97 19/11/2013	3,72 18/08/2013	3,59 07/02/2013	
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	16,65 20/07/2026	16,59 30/06/2026	16,55 15/06/2026	16,52 06/05/2026	16,50 28/05/2026	16,49 23/05/2026	16,48 21/05/2026	16,48 20/05/2026	

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Clase	Actual	% MC	A la emisión		
			% MC	Actual	% MC
Clase A	82,77%	331.433.517,80	17,76%	91,38%	731.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	6,13%	49,00%	49.000.000,00
Serie A2	82,77%	331.433.517,80	85,25%	682.000.000,00	
Serie B	4,05%	16.200.000,00	2,03%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	6,87%	27.500.000,00	3,44%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	2,67%	10.700.000,00	1,34%	10.700.000,00	1,86%
Serie E	3,65%	14.600.000,00	1,83%	14.600.000,00	
Emisión de Bonos		400.433.517,80		800.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,67%	14.142.267,05	1,86%	14.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	18.211.732,05	0,724%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.022.843,78		
Ints. cobrados ptes de ingreso	384.221,93		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	295.030,85	2,714%	

Informe resumen

Fecha: 30/11/2009
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		2.693	4.742
Principal			
Pendiente vencimiento	378.255.958,75	785.468.514,91	
Medio	140.458,95	165.640,77	
Mínimo	143,55	2.952,51	
Máximo	2.534.924,86	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,65%	3,40%	
Mínimo	0,82%	2,19%	
Máximo	6,35%	7,88%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	124	133	
Mínimo	01/12/2009	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	4,93%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	95,07%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE)		Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales		41,25%	38,17%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico		17,75%	18,35%
(D) - Industria manufacturera		13,35%	15,37%
(F) - Construcción		9,12%	9,62%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales		6,27%	6,17%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones		2,58%	3,10%
(H) - Hostelería		3,66%	2,96%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social		2,90%	2,81%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura		2,01%	2,21%
(M) - Educación		0,35%	0,44%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua		0,57%	0,38%
(C) - Industrias extractivas		0,03%	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		0,35%	0,28%	0,42%	0,43%	0,56%
Tasa anual equivalente		4,10%	3,28%	4,91%	5,05%	6,57%

Distribución geográfica		Actual	A la constitución
Andalucía		17,24%	15,51%
Aragón		1,12%	0,92%
Asturias		1,32%	1,65%
Canarias		7,55%	7,97%
Cantabria		2,18%	2,02%
Castilla y León		3,22%	3,27%
Castilla-La Mancha		3,35%	3,08%
Cataluña		8,64%	10,44%
Comunidad Valenciana		9,92%	11,52%
Desconocida		0,00%	0,01%
Extremadura		1,72%	1,55%
Galicia		2,03%	2,14%
Islas Baleares		2,30%	2,26%
La Rioja		0,15%	0,10%
Madrid		30,38%	28,68%
Mejilla		0,07%	0,05%
Murcia		1,45%	2,18%
Navarra		0,58%	0,41%
Pais Vasco		6,78%	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	170	180.566,95	22.819,58	0,00	203.386,53	6,08	20.138.952,43	20.342.338,96	47,07
De > 1 a ≤ 2 Meses	46	114.596,03	20.489,28	0,00	135.085,31	4,04	6.144.007,28	6.279.092,59	14,53
De > 2 a ≤ 3 Meses	26	66.532,40	23.852,33	0,00	90.384,73	2,70	2.797.326,67	2.887.711,40	6,68
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	93.435,81	29.423,77	0,00	122.859,58	3,67	2.340.773,13	2.463.632,71	5,70
De > 6 a < 12 Meses	28	590.410,23	141.579,73	0,00	731.989,96	21,88	3.975.228,96	4.707.218,92	10,89
De ≥ 12 a < 18 Meses	36	754.852,15	230.286,99	0,00	985.139,14	29,45	3.272.641,84	4.257.780,98	9,85
De ≥ 18 a < 24 Meses	16	336.388,97	109.868,87	0,00	446.257,84	13,34	1.125.140,62	1.571.398,46	3,64
De ≥ 24 a < 36 Meses	13	577.528,09	52.602,48	0,00	630.130,57	18,84	76.754,06	706.884,63	1,64
Subtotal	350	2.714.310,63	630.923,03	0,00	3.345.233,66	100,00	39.870.824,99	43.216.058,65	100,00
Dudosos (subjetivos)									
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	350	2.714.310,63	630.923,03	0,00	3.345.233,66		39.870.824,99	43.216.058,65	