

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2009
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

AlfA Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Bankinter

Cuenta Amortización

Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales

Bankinter

Permuta Intereses

Bankinter

Depositorio 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	48.597,29 331.433.517,80 48,60%	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.Feb/May/Ago/Nov	16/02/2010 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313716021	26/06/2006 162	100.000,00 16.200.000,00 100,00%	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 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1 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	1,2340% 16/02/2010 315,355556 Bruto 258,591556 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba2 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	2,8140% 16/02/2010 719,133333 Bruto 589,689333 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa2 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	4,6140% 16/02/2010 1.179,133333 Bruto 966,889333 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	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 *	Años Fecha	4,30 17/04/2014	3,91 27/11/2013	3,61 08/09/2013	3,33 30/04/2013	3,08 27/01/2013	2,89 21/11/2012	2,68 09/02/2012	2,52 07/07/2012
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	8,13 16/02/2018	7,38 16/05/2017	6,88 16/11/2016	6,38 16/05/2016	5,88 16/11/2015	5,63 16/08/2015	5,13 16/02/2015	4,88 16/11/2014
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	4,21 17/03/2014	3,84 30/10/2013	3,54 14/07/2013	3,27 04/06/2013	3,02 01/05/2013	2,84 31/10/2012	2,62 14/08/2012	2,47 19/06/2012
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	8,13 16/02/2018	7,38 16/05/2017	6,88 16/11/2016	6,38 16/05/2016	5,88 16/11/2015	5,63 16/08/2015	5,13 16/02/2015	4,88 16/11/2014
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	4,21 17/03/2014	3,84 30/10/2013	3,54 14/07/2013	3,27 04/06/2013	3,02 01/05/2013	2,84 31/10/2012	2,62 14/08/2012	2,47 19/06/2012
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	8,13 16/02/2018	7,38 16/05/2017	6,88 16/11/2016	6,38 16/05/2016	5,88 16/11/2015	5,63 16/08/2015	5,13 16/02/2015	4,88 16/11/2014
Serie D	Con amortización opcional *	Años Fecha	4,21 17/03/2014	3,83 30/10/2013	3,54 14/07/2013	3,27 04/06/2013	3,02 01/05/2013	2,84 31/10/2012	2,62 14/08/2012	2,47 19/06/2012
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	8,13 16/02/2018	7,38 16/05/2017	6,88 16/11/2016	6,38 16/05/2016	5,88 16/11/2015	5,63 16/08/2015	5,13 16/02/2015	4,88 16/11/2014
Serie E	Con amortización opcional *	Años Fecha	4,21 17/03/2014	3,84 30/10/2013	3,54 14/07/2013	3,27 04/06/2013	3,02 01/05/2013	2,84 31/10/2012	2,62 14/08/2012	2,47 19/06/2012
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	8,13 16/02/2018	7,38 16/05/2017	6,88 16/11/2016	6,38 16/05/2016	5,88 16/11/2015	5,63 16/08/2015	5,13 16/02/2015	4,88 16/11/2014

* 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)						
	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Clase A	82,77%	331.433.517,80	17,76%	91,38%	731.000.000,00	8,79%
Serie A1	0,00%	0,00		6,13%	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	13,57%	2,03%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	6,87%	27.500.000,00	6,44%	3,44%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	2,67%	10.700.000,00	3,67%	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	25.877.599,85	0,724%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.868.621,16		
Ints. cobrados ptes de ingreso	340.944,53		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	98.343,65	2,714%	

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2009
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		2.646	4.742
Principal			
Pendiente vencimiento	372.638.835,13	785.468.514,91	
Medio	140.831,00	165.640,77	
Mínimo	172,63	2.952,51	
Máximo	2.412.665,95	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,35%	3,40%	
Mínimo	0,82%	2,19%	
Máximo	5,74%	7,88%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	124	133	
Mínimo	11/01/2010	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	4,75%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	95,25%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE)		Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales		41,38%	38,17%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico		17,63%	18,35%
(D) - Industria manufacturera		13,32%	15,37%
(F) - Construcción		9,13%	9,62%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales		6,28%	6,17%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones		2,55%	3,10%
(H) - Hostelería		3,68%	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		0,33%	0,29%	0,38%	0,43%	0,56%
Tasa anual equivalente		3,86%	3,47%	4,50%	5,02%	6,50%

Distribución geográfica		Actual	A la constitución
Andalucía		17,23%	15,51%
Aragón		1,13%	0,92%
Asturias		1,33%	1,65%
Canarias		7,53%	7,97%
Cantabria		2,18%	2,02%
Castilla y León		3,23%	3,27%
Castilla-La Mancha		3,33%	3,08%
Cataluña		8,63%	10,44%
Comunidad Valenciana		9,92%	11,52%
Desconocida		0,00%	0,01%
Extremadura		1,74%	1,55%
Galicia		1,96%	2,14%
Islas Baleares		2,30%	2,26%
La Rioja		0,15%	0,10%
Madrid		30,50%	28,68%
Mejilla		0,07%	0,05%
Murcia		1,45%	2,18%
Navarra		0,59%	0,41%
Pais Vasco		6,75%	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	133	122.722,61	20.306,94	0,00	143.029,55	4,26	17.621.018,43	17.764.047,98	47,35
De > 1 a ≤ 2 Meses	25	50.493,95	11.070,05	0,00	61.564,00	1,83	2.991.905,93	3.053.469,93	8,14
De > 2 a ≤ 3 Meses	22	73.002,30	17.907,16	0,00	90.909,46	2,71	2.617.789,09	2.708.698,55	7,22
De > 3 a ≤ 6 Meses	21	129.204,00	33.039,61	0,00	162.243,61	4,83	2.502.082,15	2.664.325,76	7,10
De > 6 a < 12 Meses	26	550.953,81	105.263,75	0,00	656.217,56	19,54	2.913.998,19	3.570.215,75	9,52
De ≥ 12 a < 18 Meses	32	651.586,35	193.343,47	0,00	844.929,82	25,15	3.323.099,55	4.168.029,37	11,11
De ≥ 18 a < 24 Meses	21	562.835,57	201.208,94	0,00	764.044,51	22,75	2.115.935,27	2.879.979,78	7,68
De ≥ 24 a < 36 Meses	14	583.430,75	52.682,40	0,00	636.113,15	18,94	73.872,66	709.985,81	1,89
Subtotal	294	2.724.229,34	634.822,32	0,00	3.359.051,66	100,00	34.159.701,27	37.518.752,93	100,00
Dudosos (subjativos)									
	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	294	2.724.229,34	634.822,32	0,00	3.359.051,66		34.159.701,27	37.518.752,93	