

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/06/2006

NIF
G84752872
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 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	78.245,64 533.635.264,80 78,25%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	4,6960% 18/02/2008 959.430650 Bruto 786.733133 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "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	4,7960% 18/02/2008 1.252.288889 Bruto 1.026.876889 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	5,0960% 18/02/2008 1.330.622222 Bruto 1.091.110222 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	6,6760% 18/02/2008 1.743.177778 Bruto 1.429.405778 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	8,4760% 18/02/2008 2.213.177778 Bruto 1.814.805778 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C CCC-	C CCC-
Total		602.635.264,80	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)											
		% 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	4,84	4,41	4,03	3,69	3,42	3,17	2,94	2,73
		Amort. final	Fecha	17/12/2012	14/07/2012	27/02/2012	24/10/2011	16/07/2011	16/04/2011	25/01/2011	11/10/2010
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,50	9,76	9,01	8,25	7,75	7,25	6,75	6,25
		Amort. final	Fecha	16/08/2018	16/11/2017	16/02/2017	16/05/2016	16/11/2015	16/05/2015	16/11/2014	16/05/2014
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,32	4,87	4,48	4,13	3,83	3,56	3,32	3,11
		Amort. final	Fecha	06/11/2013	28/12/2012	08/06/2012	04/02/2012	14/12/2011	09/07/2011	08/12/2011	26/03/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52
		Amort. final	Fecha	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 C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,66	6,08	5,56	5,09	4,71	4,37	4,05	3,77
		Amort. final	Fecha	13/10/2014	15/03/2014	09/05/2013	19/03/2013	30/10/2012	29/06/2012	03/04/2012	21/11/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,50	9,76	9,01	8,25	7,75	7,25	6,75	6,25
		Amort. final	Fecha	16/08/2018	16/11/2017	16/02/2017	16/05/2016	16/11/2015	16/05/2015	16/11/2014	16/05/2014
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,36	6,74	6,20	5,73	5,30	4,93	4,59	4,29
		Amort. final	Fecha	25/06/2015	11/11/2014	26/04/2014	11/06/2013	06/02/2013	19/01/2013	16/09/2012	31/05/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,27	32,27	32,27
		Amort. final	Fecha	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/05/2040	16/05/2040	16/05/2040
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,66	6,08	5,56	5,09	4,71	4,37	4,05	3,77
		Amort. final	Fecha	13/10/2014	15/03/2014	09/05/2013	19/03/2013	30/10/2012	29/06/2012	03/04/2012	21/11/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,50	9,76	9,01	8,25	7,75	7,25	6,75	6,25
		Amort. final	Fecha	16/08/2018	16/11/2017	16/02/2017	16/05/2016	16/11/2015	16/05/2015	16/11/2014	16/05/2014
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,34	6,75	6,19	5,67	5,30	4,96	4,63	4,32
		Amort. final	Fecha	19/06/2015	14/11/2014	25/04/2014	16/10/2013	06/04/2013	29/01/2013	10/02/2012	06/09/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,50	9,76	9,01	8,25	7,75	7,25	6,75	6,25
		Amort. final	Fecha	16/08/2018	16/11/2017	16/02/2017	16/05/2016	16/11/2015	16/05/2015	16/11/2014	16/05/2014
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,36	18,14	17,96	17,81	17,69	17,47	17,40	17,33
		Amort. final	Fecha	21/06/2026	04/02/2026	26/01/2026	12/04/2025	21/10/2025	08/02/2025	07/05/2025	13/06/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,27	32,27	32,27
		Amort. final	Fecha	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/05/2040	16/05/2040	16/05/2040

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual			A la emisión	
			% MC			% MC
Clase A	88,55%	533.635.264,80	11,73%	91,38%	731.000.000,00	8,79%
Serie A1	0,00%	0,00		6,13%	49.000.000,00	
Serie A2	88,55%	533.635.264,80		85,25%	682.000.000,00	
Serie B	2,69%	16.200.000,00	8,98%	2,03%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	4,56%	27.500.000,00	4,30%	3,44%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	1,78%	10.700.000,00	2,48%	1,34%	10.700.000,00	1,86%
Serie E	2,42%	14.600.000,00		1,83%	14.600.000,00	
Emisión de Bonos		602.635.264,80			800.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,48%	14.600.000,00		1,86%	14.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	47.963.705,20	4,639%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.881.009,69		
Ints. cobrados ptes de ingreso	755.451,57		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		688.405,25	6,575%

Información adicional

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/06/2006

NIF
G84752872

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	3.782	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	557.791.864,36	785.468.514,91	
Medio	147.485,95	165.640,77	
Mínimo	281,50	2.952,51	
Máximo	3.772.000,00	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,13%	3,40%	
Mínimo	3,02%	2,19%	
Máximo	9,61%	7,88%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	127	133	
Mínimo	02/02/2008	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	11,35%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,08%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	88,58%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE)

	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	39,80%	38,17%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	18,36%	18,35%
(D) - Industria manufacturera	14,38%	15,37%
(F) - Construcción	9,16%	9,62%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	6,22%	6,17%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,88%	3,10%
(H) - Hostelería	3,16%	2,96%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,81%	2,81%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	2,01%	2,21%
(M) - Educación	0,43%	0,44%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,46%	0,38%
(C) - Industrias extractivas	0,16%	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	0,31%	0,53%	0,47%	0,64%	0,66%
Tasa anual equivalente	3,63%	6,20%	5,53%	7,37%	7,67%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,56%	15,51%
Aragón	0,92%	0,92%
Asturias	1,34%	1,65%
Canarias	7,80%	7,97%
Cantabria	1,98%	2,02%
Castilla y León	3,25%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,14%	3,08%
Cataluña	9,33%	10,44%
Comunidad Valenciana	10,18%	11,52%
Desconocida	0,01%	0,01%
Extremadura	1,76%	1,55%
Galicia	2,12%	2,14%
Islas Baleares	2,13%	2,26%
La Rioja	0,13%	0,10%
Madrid	30,13%	28,68%
Meilla	0,06%	0,05%
Murcia	1,87%	2,18%
Navarra	0,45%	0,41%
País Vasco	6,84%	6,25%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
Impagados									
Hasta 1 Mes	215	280.543,98	54.371,15	0,00	334.915,13	45,92	26.445.426,71	26.780.341,84	83,55
De 1 a 2 Meses	34	62.181,81	20.959,66	0,00	83.141,47	11,40	3.293.248,87	3.376.390,34	10,53
De 2 a 3 Meses	9	15.437,14	9.677,52	0,00	25.114,66	3,44	1.085.789,64	1.110.904,30	3,47
De 3 a 6 Meses	6	57.439,24	1.979,65	0,00	59.418,89	8,15	35.838,11	95.257,00	0,30
De 6 a 12 Meses	7	37.850,32	6.774,58	0,00	44.624,90	6,12	136.127,73	180.752,63	0,56
De 12 a 18 Meses	3	158.069,73	24.070,64	0,00	182.140,37	24,97	328.996,23	511.136,60	1,59
Subtotal	274	611.522,22	117.833,20	0,00	729.355,42	100,00	31.325.427,29	32.054.782,71	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	274	611.522,22	117.833,20	0,00	729.355,42		31.325.427,29	32.054.782,71	

En cada rango está incluido el momento inicial y excluido el momento final

Información adicional