

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2008
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

AIAP 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	69.857,15 476.425.763,00 69,86%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	4,9760% 18/08/2008 907.646188 Bruto 744,269874 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	18/08/2008 "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	5,0760% 18/08/2008 1.325,400000 Bruto 1.086,828000 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	5,3760% 18/08/2008 1.403,733333 Bruto 1.151,061333 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	6,9560% 18/08/2008 1.816,288889 Bruto 1.489,356889 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	8,7560% 18/08/2008 2.286,288889 Bruto 1.874,756889 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C CCC-	C CCC-
Total		545.425.763,00	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	4,56	4,16	3,80	3,51	3,22	2,98	2,77	2,60
		Amort. final	Fecha	18/02/2013	25/09/2012	18/05/2012	02/02/2012	18/10/2011	24/07/2011	05/07/2011	03/08/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,05	9,30	8,55	8,05	7,30	6,79	6,30	6,05
		Amort. final	Fecha	16/08/2018	16/11/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/11/2015	16/05/2015	16/11/2014	16/08/2014
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,08	4,65	4,28	3,96	3,67	3,42	3,19	2,98
		Amort. final	Fecha	27/08/2013	24/03/2013	11/09/2012	13/07/2012	31/03/2012	29/12/2011	10/07/2011	25/07/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	32,07	32,07	32,07	32,07	32,07	32,07	32,07	32,07
		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	6,15	5,60	5,11	4,73	4,32	4,01	3,72	3,51
		Amort. final	Fecha	21/09/2014	03/07/2014	09/09/2013	22/04/2013	24/11/2012	08/02/2012	19/04/2012	02/02/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,05	9,30	8,55	8,05	7,30	6,79	6,30	6,05
		Amort. final	Fecha	16/08/2018	16/11/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/11/2015	16/05/2015	16/11/2014	16/08/2014
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,85	6,28	5,77	5,34	4,94	4,60	4,29	4,02
		Amort. final	Fecha	06/06/2015	11/07/2014	05/07/2014	29/11/2013	07/07/2013	03/05/2013	14/11/2012	08/07/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	32,07	32,07	32,07	32,07	32,07	32,07	31,81	31,81
		Amort. final	Fecha	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/05/2040	16/05/2040
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,15	5,60	5,11	4,73	4,32	4,01	3,72	3,51
		Amort. final	Fecha	21/09/2014	03/07/2014	09/09/2013	22/04/2013	24/11/2012	08/02/2012	19/04/2012	02/02/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,05	9,30	8,55	8,05	7,30	6,79	6,30	6,05
		Amort. final	Fecha	16/08/2018	16/11/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/11/2015	16/05/2015	16/11/2014	16/08/2014
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,85	6,28	5,77	5,34	4,94	4,60	4,29	4,02
		Amort. final	Fecha	06/06/2015	11/07/2014	05/07/2014	29/11/2013	07/07/2013	03/05/2013	14/11/2012	08/07/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	32,07	32,07	32,07	32,07	32,07	32,07	31,81	31,81
		Amort. final	Fecha	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/05/2040	16/05/2040
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,84	6,29	5,78	5,42	4,95	4,63	4,33	4,16
		Amort. final	Fecha	06/02/2015	13/11/2014	05/10/2014	29/12/2013	13/07/2013	17/03/2013	26/11/2012	25/09/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,05	9,30	8,55	8,05	7,30	6,79	6,30	6,05
		Amort. final	Fecha	16/08/2018	16/11/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/11/2015	16/05/2015	16/11/2014	16/08/2014
Serie H	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,86	17,68	17,54	17,43	17,35	17,27	17,09	17,05
		Amort. final	Fecha	06/04/2026	04/01/2026	02/10/2026	31/12/2025	29/11/2025	11/04/2025	29/08/2025	13/08/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	32,07	32,07	32,07	32,07	32,07	32,07	31,81	31,81
		Amort. final	Fecha	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/05/2040	16/05/2040

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Clase A	87,35%	476.425.763,00	13,00%	91,38%	731.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	6,13%	49.000.000,00	8,79%
Serie A2	87,35%	476.425.763,00	85,25%	682.000.000,00	
Serie B	2,97%	16.200.000,00	2,03%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	5,04%	27.500.000,00	4,77%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	1,96%	10.700.000,00	2,75%	10.700.000,00	1,86%
Serie E	2,68%	14.600.000,00	1,83%	14.600.000,00	
Emisión de Bonos		545.425.763,00		800.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,75%	14.600.000,00	1,86%	14.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	45.198.764,30	4,940%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.240.007,91		
Ints. cobrados ptes de ingreso	781.810,70		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		590.061,65	6,856%

Información adicional

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2008
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	3.398	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	502.457.000,04	785.468.514,91	
Medio	147.868,45	165.640,77	
Mínimo	281,86	2.952,51	
Máximo	3.772.000,00	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,42%	3,40%	
Mínimo	4,69%	2,19%	
Máximo	9,61%	7,88%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	126	133	
Mínimo	01/08/2008	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	9,41%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,06%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	90,54%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE)

	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	40,40%	38,17%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	18,20%	18,35%
(D) - Industria manufacturera	14,07%	15,37%
(F) - Construcción	9,31%	9,62%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	6,08%	6,17%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,73%	3,10%
(H) - Hostelería	3,20%	2,96%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,81%	2,81%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	1,98%	2,21%
(M) - Educación	0,42%	0,44%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,49%	0,38%
(C) - Industrias extractivas	0,13%	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	0,48%	0,57%	0,59%	0,53%	0,65%
Tasa anual equivalente	5,57%	6,67%	6,87%	6,21%	7,49%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,64%	15,51%
Aragón	0,98%	0,92%
Asturias	1,33%	1,65%
Canarias	7,52%	7,97%
Cantabria	1,96%	2,02%
Castilla y León	3,30%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,18%	3,08%
Cataluña	9,11%	10,44%
Comunidad Valenciana	10,12%	11,52%
Desconocida	0,00%	0,01%
Extremadura	1,72%	1,55%
Galicia	2,14%	2,14%
Islas Baleares	2,23%	2,26%
La Rioja	0,14%	0,10%
Madrid	30,35%	28,68%
Meilla	0,06%	0,05%
Murcia	1,81%	2,18%
Navarra	0,48%	0,41%
País Vasco	6,94%	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	166	234.650,84	48.493,82	0,00	283.144,66	27,81	18.649.402,71	18.932.547,37	67,36
De > 1 a ≤ 2 Meses	35	100.066,88	32.335,59	0,00	132.402,47	13,01	4.235.358,56	4.367.761,03	15,54
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	60.450,07	28.792,72	0,00	89.242,79	8,77	2.398.520,89	2.487.763,68	8,85
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	87.320,48	29.425,91	0,00	116.746,39	11,47	1.424.436,48	1.541.182,87	5,48
De > 6 a < 12 Meses	9	81.081,72	4.501,14	0,00	85.582,86	8,41	61.898,02	147.480,88	0,52
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	51.628,34	5.493,75	0,00	57.122,09	5,61	53.033,49	110.155,58	0,39
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	221.443,06	32.355,03	0,00	253.798,09	24,93	265.622,90	519.420,99	1,85
Subtotal	250	836.641,39	181.397,96	0,00	1.018.039,35	100,00	27.088.273,05	28.106.312,40	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
	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	250	836.641,39	181.397,96	0,00	1.018.039,35		27.088.273,05	28.106.312,40	

Información adicional