

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2008
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Fecha constitución
26/06/2006

NIF
G84752872
Sociedad Gestora
Europa 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

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	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	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	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	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	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	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)											
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	4,84 17/12/2012	4,41 14/07/2012	4,03 27/02/2012	3,69 24/10/2011	3,42 16/07/2011	3,17 16/04/2011	2,94 25/01/2011	2,73 11/10/2010	
	Amort. final	Años Fecha	10,50 16/08/2018	9,76 16/11/2017	9,01 16/02/2017	8,25 16/05/2016	7,75 16/11/2015	7,25 16/05/2015	6,75 16/11/2014	6,25 16/05/2014	
Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	5,32 06/11/2013	4,87 28/12/2012	4,48 08/06/2012	4,13 04/02/2012	3,83 14/12/2011	3,56 09/07/2011	3,32 08/12/2011	3,11 26/03/2011	2,94 32,52	
	Amort. final	Años Fecha	32,52 16/08/2040	32,52 16/08/2040	32,52 16/08/2040	32,52 16/08/2040	32,52 16/08/2040	32,52 16/08/2040	32,52 16/08/2040	32,52 16/08/2040	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	6,66 13/10/2014	6,08 15/03/2014	5,56 09/05/2013	5,09 19/03/2013	4,71 30/10/2012	4,37 29/06/2012	4,05 03/04/2012	3,77 21/11/2011	
	Amort. final	Años Fecha	10,50 16/08/2018	9,76 16/11/2017	9,01 16/02/2017	8,25 16/05/2016	7,75 16/11/2015	7,25 16/05/2015	6,75 16/11/2014	6,25 16/05/2014	
Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	7,36 25/06/2015	6,74 11/11/2014	6,20 26/04/2014	5,73 11/06/2013	5,30 06/02/2013	4,93 19/01/2013	4,59 16/09/2012	4,29 31/05/2012	4,05 31/05/2012	
	Amort. final	Años Fecha	32,52 16/08/2040	32,52 16/08/2040	32,52 16/08/2040	32,52 16/08/2040	32,52 16/08/2040	32,52 16/08/2040	32,52 16/08/2040	32,52 16/08/2040	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	6,66 13/10/2014	6,08 15/03/2014	5,56 09/05/2013	5,09 19/03/2013	4,71 30/10/2012	4,37 29/06/2012	4,05 03/04/2012	3,77 21/11/2011	
	Amort. final	Años Fecha	10,50 16/08/2018	9,76 16/11/2017	9,01 16/02/2017	8,25 16/05/2016	7,75 16/11/2015	7,25 16/05/2015	6,75 16/11/2014	6,25 16/05/2014	
Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	7,36 25/06/2015	6,74 11/11/2014	6,20 26/04/2014	5,73 11/06/2013	5,30 06/02/2013	4,93 19/01/2013	4,59 16/09/2012	4,29 31/05/2012	4,05 31/05/2012	
	Amort. final	Años Fecha	32,52 16/08/2040	32,52 16/08/2040	32,52 16/08/2040	32,52 16/08/2040	32,52 16/08/2040	32,52 16/08/2040	32,52 16/08/2040	32,52 16/08/2040	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	6,66 13/10/2014	6,08 15/03/2014	5,56 09/05/2013	5,09 19/03/2013	4,71 30/10/2012	4,37 29/06/2012	4,05 03/04/2012	3,77 21/11/2011	
	Amort. final	Años Fecha	10,50 16/08/2018	9,76 16/11/2017	9,01 16/02/2017	8,25 16/05/2016	7,75 16/11/2015	7,25 16/05/2015	6,75 16/11/2014	6,25 16/05/2014	
Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	7,36 25/06/2015	6,74 11/11/2014	6,20 26/04/2014	5,73 11/06/2013	5,30 06/02/2013	4,93 19/01/2013	4,59 16/09/2012	4,29 31/05/2012	4,05 31/05/2012	
	Amort. final	Años Fecha	32,52 16/08/2040	32,52 16/08/2040	32,52 16/08/2040	32,52 16/08/2040	32,52 16/08/2040	32,52 16/08/2040	32,52 16/08/2040	32,52 16/08/2040	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	7,34 19/06/2015	6,75 14/11/2014	6,19 25/04/2014	5,67 16/10/2013	5,30 06/04/2013	4,96 29/01/2013	4,63 10/02/2012	4,32 06/09/2012	
	Amort. final	Años Fecha	10,50 16/08/2018	9,76 16/11/2017	9,01 16/02/2017	8,25 16/05/2016	7,75 16/11/2015	7,25 16/05/2015	6,75 16/11/2014	6,25 16/05/2014	
Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	18,36 21/06/2026	18,14 04/02/2026	17,96 26/01/2026	17,81 12/04/2025	17,69 21/10/2025	17,47 08/02/2025	17,40 07/05/2025	17,33 13/06/2025	17,33 13/06/2025	
	Amort. final	Años Fecha	32,52 16/08/2040	32,52 16/08/2040	32,52 16/08/2040	32,52 16/08/2040	32,52 16/08/2040	32,52 16/08/2040	32,52 16/08/2040	32,52 16/08/2040	

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Clase	%	Actual	A la emisión		
			% MC		% MC
Clase A	88,55%	533.635.264,80	11,73%	91,38%	731.000.000,00
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
Serie C	4,56%	27.500.000,00	4,30%	3,44%	27.500.000,00
Serie D	1,78%	10.700.000,00	2,48%	1,34%	10.700.000,00
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%

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

Depositarío Activos
 Bankinter

Auditores 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