

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2008
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

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 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 | 73.870,98 503.800.083,60 73,87% | 100.000,00 682.000.000,00 | Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov | 4,4620% 16/05/2008 805,718987 Bruto 660,689569 Neto | 16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov | 16/05/2008 "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 | 4,5620% 16/05/2008 1.115,155556 Bruto 914,427556 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 | 4,8620% 16/05/2008 1.188,488889 Bruto 974,560889 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 | 6,4420% 16/05/2008 1.574,711111 Bruto 1.291,263111 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 | 8,2420% 16/05/2008 2.014,711111 Bruto 1.652,063111 Neto | 16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov | A determinar Por reducción Fondo Reserva | C CCC- | C CCC- |
| Total | | 572.800.083,60 | | 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 | 4,80 | 4,37 | 3,99 | 3,65 | 3,38 | 3,13 | 2,90 | 2,69 |
| | | Fecha | 03/01/2013 | 28/09/2012 | 05/12/2012 | 01/08/2012 | 30/09/2011 | 07/01/2011 | 04/09/2011 | 24/01/2011 |
| | Sin amortización opcional * | Años | 10,26 | 9,51 | 8,76 | 8,01 | 7,51 | 7,00 | 6,51 | 6,00 |
| | | 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 * | Años | 5,30 | 4,95 | 4,46 | 4,12 | 3,82 | 3,55 | 3,31 | 3,10 |
| | | Fecha | 09/02/2013 | 22/03/2013 | 30/10/2012 | 27/06/2012 | 03/09/2012 | 12/02/2011 | 09/06/2011 | 21/06/2011 |
| | Sin amortización opcional * | Años | 32,27 | 32,27 | 32,27 | 32,27 | 32,27 | 32,27 | 32,27 | 32,27 |
| | | 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 * | Años | 6,37 | 5,81 | 5,30 | 4,85 | 4,48 | 4,16 | 3,86 | 3,57 |
| | | Fecha | 25/09/2014 | 03/05/2014 | 09/02/2013 | 22/03/2013 | 11/06/2012 | 07/11/2012 | 26/03/2012 | 12/10/2011 |
| | Sin amortización opcional * | Años | 10,26 | 9,51 | 8,76 | 8,01 | 7,51 | 7,00 | 6,51 | 6,00 |
| | | 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 * | Años | 7,06 | 6,46 | 5,94 | 5,49 | 5,08 | 4,72 | 4,41 | 4,11 |
| | | Fecha | 06/06/2015 | 31/10/2014 | 23/04/2014 | 11/09/2013 | 06/12/2013 | 02/03/2013 | 10/12/2012 | 23/06/2012 |
| | Sin amortización opcional * | Años | 32,27 | 32,27 | 32,27 | 32,27 | 32,27 | 32,27 | 32,27 | 32,27 |
| | | 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 E | Con amortización opcional * | Años | 6,37 | 5,81 | 5,30 | 4,85 | 4,48 | 4,16 | 3,86 | 3,57 |
| | | Fecha | 25/09/2014 | 03/05/2014 | 09/01/2013 | 22/03/2013 | 11/06/2012 | 07/11/2012 | 26/03/2012 | 12/09/2011 |
| | Sin amortización opcional * | Años | 10,26 | 9,51 | 8,76 | 8,01 | 7,51 | 7,00 | 6,51 | 6,00 |
| | | 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 |

* 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 | 87,95% | 503.800.083,60 | 12,36% | 91,38% | 731.000.000,00 |
| Serie A1 | 0,00% | 0,00 | | 6,13% | 49.000.000,00 |
| Serie A2 | 87,95% | 503.800.083,60 | | 85,25% | 682.000.000,00 |
| Serie B | 2,83% | 16.200.000,00 | 9,46% | 2,03% | 16.200.000,00 |
| Serie C | 4,80% | 27.500.000,00 | 4,53% | 3,44% | 27.500.000,00 |
| Serie D | 1,87% | 10.700.000,00 | 2,62% | 1,34% | 10.700.000,00 |
| Serie E | 2,55% | 14.600.000,00 | | 1,83% | 14.600.000,00 |
| Emisión de Bonos | | 572.800.083,60 | | | 800.000.000,00 |
| Fondo de Reserva | 2,62% | 14.600.000,00 | | 1,86% | 14.600.000,00 |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|---------------|------------|---------|
| Activo | Saldo | Interés | |
| Cuenta de Tesorería | 44.727.996,91 | 4,428% | |
| Cuenta de Amortización | 0,00 | | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 4.237.211,99 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 797.211,55 | | |
| Pasivo | Disponible | Saldo | Interés |
| Préstamo Gastos Iniciales | | 639.233,45 | 6,366% |

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2008
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

Depositorio 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 | 3.596 | 4.742 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 529.234.959,29 | 785.468.514,91 | |
| Medio | 147.173,24 | 165.640,77 | |
| Mínimo | 185,88 | 2.952,51 | |
| Máximo | 3.772.000,00 | 3.772.000,00 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 5,22% | 3,40% | |
| Mínimo | 4,40% | 2,19% | |
| Máximo | 9,61% | 7,88% | |
| Vencimiento final | | | |
| Media ponderada (meses) | 126 | 133 | |
| Mínimo | 04/05/2008 | 05/10/2006 | |
| Máximo | 16/05/2040 | 16/05/2040 | |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) | | | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 mes | 10,31% | 16,79% | |
| EURIBOR/MIBOR a 3 meses | 0,07% | 0,11% | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año | 89,62% | 83,10% | |

| Concentración sectorial (CNAE) | | |
|---|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| (K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales | 40,16% | 38,17% |
| (G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico | 18,34% | 18,35% |
| (D) - Industria manufacturera | 14,12% | 15,37% |
| (F) - Construcción | 9,35% | 9,62% |
| (O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales | 6,07% | 6,17% |
| (I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones | 2,81% | 3,10% |
| (H) - Hostelería | 3,15% | 2,96% |
| (N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social | 2,81% | 2,81% |
| (A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura | 1,97% | 2,21% |
| (M) - Educación | 0,43% | 0,44% |
| (E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua | 0,47% | 0,38% |
| (C) - Industrias extractivas | 0,14% | 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 | 0,74% | 0,61% | 0,57% | 0,60% | 0,66% |
| Tasa anual equivalente | 8,48% | 7,07% | 6,65% | 7,00% | 7,59% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 16,69% | 15,51% |
| Aragón | 0,95% | 0,92% |
| Asturias | 1,32% | 1,65% |
| Canarias | 7,76% | 7,97% |
| Cantabria | 1,94% | 2,02% |
| Castilla y León | 3,30% | 3,27% |
| Castilla-La Mancha | 3,15% | 3,08% |
| Cataluña | 9,18% | 10,44% |
| Comunidad Valenciana | 10,15% | 11,52% |
| Desconocida | 0,01% | 0,01% |
| Extremadura | 1,71% | 1,55% |
| Galicia | 2,14% | 2,14% |
| Islas Baleares | 2,18% | 2,26% |
| La Rioja | 0,13% | 0,10% |
| Madrid | 30,13% | 28,68% |
| Meilla | 0,06% | 0,05% |
| Murcia | 1,83% | 2,18% |
| Navarra | 0,47% | 0,41% |
| País Vasco | 6,91% | 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 | 197 | 329.144,70 | 64.481,09 | 0,00 | 393.625,79 | 43,83 | 28.334.866,98 | 28.728.492,77 | 82,45 |
| De 1 a 2 Meses | 29 | 52.195,36 | 18.098,91 | 0,00 | 70.294,27 | 7,83 | 3.060.140,94 | 3.130.435,21 | 8,98 |
| De 2 a 3 Meses | 13 | 39.478,04 | 17.888,96 | 0,00 | 57.367,00 | 6,39 | 1.469.119,01 | 1.526.486,01 | 4,38 |
| De 3 a 6 Meses | 7 | 37.078,22 | 7.947,19 | 0,00 | 45.025,41 | 5,01 | 691.633,55 | 736.658,96 | 2,11 |
| De 6 a 12 Meses | 8 | 73.321,43 | 4.227,32 | 0,00 | 77.548,75 | 8,64 | 58.242,50 | 135.791,25 | 0,39 |
| De 12 a 18 Meses | 7 | 222.600,06 | 31.538,75 | 0,00 | 254.138,81 | 28,30 | 332.056,80 | 586.195,61 | 1,68 |
| Subtotal | 261 | 753.817,81 | 144.182,22 | 0,00 | 898.000,03 | 100,00 | 33.946.059,78 | 34.844.059,81 | 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 | 261 | 753.817,81 | 144.182,22 | 0,00 | 898.000,03 | | 33.946.059,78 | 34.844.059,81 | |

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

Información adicional