

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2008
Divisa: EUR

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

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	69.857,15 476.425.763,00	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	4,9760% 16/08/2008 907.646188 Bruto 744.269874 Neto	16/05/2043 Trimestral	16.Feb/May/Ago/Nov	16/08/2008 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313716021	26/06/2006 162	100.000,00 16.200.000,00	100.000,00 16.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 16.Feb/May/Ago/Nov	5,0760% 16/08/2008 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	100.000,00 27.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,520% 16.Feb/May/Ago/Nov	5,3760% 16/08/2008 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	100.000,00 10.700.000,00	Variable Euribor 3M+2,100% 16.Feb/May/Ago/Nov	6,9560% 16/08/2008 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	100.000,00 14.600.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 16.Feb/May/Ago/Nov	8,7560% 16/08/2008 2.286.288889 Bruto 1.874.756889 Neto	16/05/2043 Trimestral	16.Feb/May/Ago/Nov	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	4,73	4,32	3,95	3,61	3,34	3,10	2,88	2,67
		Fecha	21/02/2013	22/09/2012	05/10/2012	01/08/2012	10/03/2011	07/06/2011	16/04/2011	02/01/2011	
	Amort. final	Años	10,22	9,47	8,72	7,96	7,47	6,96	6,47	5,96	
	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		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,24	4,90	4,42	4,08	3,79	3,52	3,29	3,08	
	Fecha	25/08/2013	17/03/2013	29/10/2012	28/06/2012	13/03/2012	12/08/2011	13/09/2011	29/06/2011		
	Amort. final	Años	32,23	32,23	32,23	32,23	32,23	32,23	32,23	32,23	
	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 B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,31	5,75	5,26	4,81	4,45	4,13	3,84	3,55
		Fecha	19/09/2014	03/01/2014	31/08/2013	22/03/2013	11/09/2012	15/07/2012	31/03/2012	17/12/2011	
	Amort. final	Años	10,22	9,47	8,72	7,96	7,47	6,96	6,47	5,96	
	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		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,00	6,41	5,90	5,45	5,05	4,70	4,39	4,09	
	Fecha	30/05/2015	27/10/2014	22/04/2014	11/11/2013	16/06/2013	02/09/2013	19/10/2012	07/03/2012		
	Amort. final	Años	32,23	32,23	32,23	32,23	32,23	32,23	32,23	32,23	
	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	6,31	5,75	5,26	4,81	4,45	4,13	3,84	3,55
		Fecha	19/09/2014	03/01/2014	31/08/2013	22/03/2013	11/09/2012	15/07/2012	31/03/2012	17/12/2011	
	Amort. final	Años	10,22	9,47	8,72	7,96	7,47	6,96	6,47	5,96	
	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		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,00	6,41	5,90	5,45	5,05	4,70	4,39	4,09	
	Fecha	30/05/2015	27/10/2014	22/04/2014	11/11/2013	16/06/2013	02/09/2013	19/10/2012	07/03/2012		
	Amort. final	Años	32,23	32,23	32,23	32,23	32,23	32,23	32,23	32,23	
	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 D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,31	5,75	5,26	4,81	4,45	4,13	3,84	3,55
		Fecha	19/09/2014	03/01/2014	31/08/2013	22/03/2013	11/09/2012	15/07/2012	31/03/2012	17/12/2011	
	Amort. final	Años	10,22	9,47	8,72	7,96	7,47	6,96	6,47	5,96	
	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		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,00	6,41	5,90	5,45	5,05	4,70	4,39	4,09	
	Fecha	30/05/2015	27/10/2014	22/04/2014	11/11/2013	16/06/2013	02/09/2013	19/10/2012	07/03/2012		
	Amort. final	Años	32,23	32,23	32,23	32,23	32,23	32,23	32,23	32,23	
	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 *	Vida media	Años	7,01	6,46	5,94	5,44	5,11	4,78	4,48	4,18
		Fecha	06/03/2015	11/12/2014	05/06/2014	11/08/2013	07/07/2013	03/11/2013	20/11/2012	08/04/2012	
	Amort. final	Años	10,22	9,47	8,72	7,96	7,47	6,96	6,47	5,96	
	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		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,03	17,84	17,70	17,59	17,50	17,43	17,37	17,33	
	Fecha	06/05/2026	31/03/2026	02/06/2026	26/12/2025	23/11/2025	29/10/2025	10/08/2025	23/09/2025		
	Amort. final	Años	32,23	32,23	32,23	32,23	32,23	32,23	32,23	32,23	
	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		

* 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	% 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%	6,13%	49.000.000,00
Serie A2	87,35%	476.425.763,00	85,25%	85,25%	682.000.000,00
Serie B	2,97%	16.200.000,00	9,95%	2,03%	16.200.000,00
Serie C	5,04%	27.500.000,00	4,77%	3,44%	27.500.000,00
Serie D	1,96%	10.700.000,00	2,75%	1,34%	10.700.000,00
Serie E	2,68%	14.600.000,00	1,83%	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	23.747.181,53	4,937%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.553.779,42		
Ints. cobrados ptes de ingreso	756.258,46		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		590.061,65	6,856%

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2008
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		3.540	4.742
Principal			
Pendiente vencimiento	519.710.707,53	785.468.514,91	
Medio	146.810,93	165.640,77	
Mínimo	104,68	2.952,51	
Máximo	3.772.000,00	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,26%	3,40%	
Mínimo	4,69%	2,19%	
Máximo	9,61%	7,88%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	126	133	
Mínimo	01/06/2008	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	10,08%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,07%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	89,85%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE)		Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales		40,17%	38,17%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico		18,29%	18,35%
(D) - Industria manufacturera		14,16%	15,37%
(F) - Construcción		9,32%	9,62%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales		6,08%	6,17%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones		2,79%	3,10%
(H) - Hostelería		3,18%	2,96%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social		2,82%	2,81%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura		1,98%	2,21%
(M) - Educación		0,43%	0,44%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua		0,48%	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%	0,70%	0,61%	0,60%	0,66%
Tasa anual equivalente		8,54%	8,10%	7,03%	7,00%	7,63%

Distribución geográfica		Actual	A la constitución
Andalucía		16,57%	15,51%
Aragón		0,96%	0,92%
Asturias		1,32%	1,65%
Canarias		7,69%	7,97%
Cantabria		1,94%	2,02%
Castilla y León		3,32%	3,27%
Castilla-La Mancha		3,14%	3,08%
Cataluña		9,18%	10,44%
Comunidad Valenciana		10,19%	11,52%
Desconocida		0,00%	0,01%
Extremadura		1,74%	1,55%
Galicia		2,14%	2,14%
Islas Baleares		2,20%	2,26%
La Rioja		0,14%	0,10%
Madrid		30,22%	28,68%
Meilla		0,06%	0,05%
Murcia		1,81%	2,18%
Navarra		0,47%	0,41%
País Vasco		6,89%	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	173	165.380,58	38.380,51	0,00	203.761,09	21,45	18.975.798,89	19.179.559,98	65,81	
De 1 a 2 Meses	46	217.967,89	40.437,93	0,00	258.405,82	27,20	6.447.600,74	6.706.006,56	23,01	
De 2 a 3 Meses	14	42.449,66	14.386,97	0,00	56.836,63	5,98	1.335.050,48	1.391.887,11	4,78	
De 3 a 6 Meses	13	43.245,60	16.499,02	0,00	59.744,62	6,29	1.079.784,96	1.139.529,58	3,91	
De 6 a 12 Meses	9	82.106,36	4.910,77	0,00	87.017,13	9,16	57.329,76	144.346,89	0,50	
De 12 a 18 Meses	4	34.089,56	3.507,08	0,00	37.596,64	3,96	34.876,93	72.473,57	0,25	
De 18 a 24 Meses	2	215.051,56	31.530,54	0,00	246.582,12	25,96	261.590,07	508.172,19	1,74	
Subtotal	261	800.291,23	149.652,82	0,00	949.944,05	100,00	28.192.031,83	29.141.975,88	100,00	
Dudosos (subjetivos)										
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total	261	800.291,23	149.652,82	0,00	949.944,05		28.192.031,83	29.141.975,88		

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

Información adicional