

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2008
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	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,060% 16.Feb/May/Ago/Nov		16/05/2043	Amortizada	Aaa	Aaa
		0,00	49.000.000,00			17/11/2008			
Serie A2 ES0313716013	26/06/2006 6.820	65.748,77	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov		16/05/2043	17/11/2008	Aaa	Aaa
		448.406.611,40	682.000.000,00			17/11/2008			
Serie B ES0313716021	26/06/2006 162	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 16.Feb/May/Ago/Nov		16/05/2043	17/11/2008	Aa3	Aa3
		16.200.000,00	16.200.000,00			17/11/2008			
Serie C ES0313716039	26/06/2006 275	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,520% 16.Feb/May/Ago/Nov		16/05/2043	17/11/2008	Baa2	Baa2
		27.500.000,00	27.500.000,00			17/11/2008			
Serie D ES0313716047	26/06/2006 107	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+2,100% 16.Feb/May/Ago/Nov		16/05/2043	17/11/2008	Ba3	Ba3
		10.700.000,00	10.700.000,00			17/11/2008			
Serie E ES0313716054	26/06/2006 146	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 16.Feb/May/Ago/Nov		16/05/2043	17/11/2008	C	C
		14.600.000,00	14.600.000,00			17/11/2008			
Total		517.406.611,40	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)

		Vida media Años Fecha	% TACP Mensual							1,44	
			Amort. final Años Fecha	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06		
				% TACP Anual equivalente	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00		12,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	4,66	4,25	3,88	3,59	3,32	3,04	2,86	2,65	
		Fecha	29/05/2013	29/12/2012	17/08/2012	30/04/2012	24/01/2012	14/10/2011	08/08/2011	25/05/2011	
	Sin amortización opcional *	Años	5,21	4,77	4,40	4,06	3,77	3,51	3,27	3,06	
		Fecha	16/08/2018	16/11/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/02/2016	16/05/2015	16/02/2015	16/08/2014	
	Serie B	Con amortización opcional *	Años	5,96	5,44	4,96	4,69	4,25	3,88	3,65	3,39
			Fecha	13/09/2014	03/08/2014	14/09/2013	30/04/2013	29/12/2012	15/08/2012	23/05/2012	19/02/2012
Sin amortización opcional *		Años	6,67	6,11	5,62	5,20	4,82	4,48	4,18	3,91	
		Fecha	30/05/2015	11/09/2014	13/05/2014	12/09/2013	26/07/2013	21/03/2013	12/03/2012	28/08/2012	
Serie C		Con amortización opcional *	Años	5,96	5,44	4,96	4,69	4,25	3,88	3,65	3,39
			Fecha	13/09/2014	03/08/2014	14/09/2013	30/04/2013	29/12/2012	15/08/2012	23/05/2012	19/02/2012
	Sin amortización opcional *	Años	6,67	6,11	5,62	5,20	4,82	4,48	4,18	3,91	
		Fecha	30/05/2015	11/09/2014	13/05/2014	12/09/2013	26/07/2013	21/03/2013	12/03/2012	28/08/2012	
	Serie D	Con amortización opcional *	Años	5,96	5,44	4,96	4,69	4,25	3,88	3,65	3,39
			Fecha	13/09/2014	03/08/2014	14/09/2013	30/04/2013	29/12/2012	15/08/2012	23/05/2012	19/02/2012
Sin amortización opcional *		Años	6,67	6,11	5,62	5,20	4,82	4,48	4,18	3,91	
		Fecha	30/05/2015	11/09/2014	13/05/2014	12/09/2013	26/07/2013	21/03/2013	12/03/2012	28/08/2012	
Serie E		Con amortización opcional *	Años	6,69	6,15	5,66	5,31	4,98	4,54	4,37	4,08
			Fecha	06/06/2015	24/11/2014	26/05/2014	18/01/2014	21/09/2013	14/04/2013	02/11/2013	29/10/2012
	Sin amortización opcional *	Años	17,70	17,54	17,42	17,32	17,24	17,18	17,14	17,10	
		Fecha	06/09/2026	04/12/2026	25/02/2026	20/01/2026	24/12/2025	12/01/2025	14/11/2025	11/01/2025	

* 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		% MC
Clase A	86,66%	448.406.611,40	91,38%	731.000.000,00	8,79%
Serie A1	0,00%	0,00	6,13%	49.000.000,00	
Serie A2	86,66%	448.406.611,40	85,25%	682.000.000,00	
Serie B	3,13%	16.200.000,00	2,03%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	5,31%	27.500.000,00	3,44%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	2,07%	10.700.000,00	1,34%	10.700.000,00	1,86%
Serie E	2,82%	14.600.000,00	1,83%	14.600.000,00	
Emisión de Bonos		517.406.611,40		800.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,90%	14.600.000,00	1,86%	14.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	28.451.243,19	5,048%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.890.785,24		
Ints. cobrados ptes de ingreso	881.078,19		
Activo			
Disponible			
Saldo			
Interés			
Pasivo			
Préstamo Gastos Iniciales	540.889,85	6,965%	

Información adicional

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/06/2006

NIF
G84752872

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Origenador/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

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General		Actual	A la constitución
Número		3.310	4.742
Principal			
Pendiente vencimiento	485.098.029,78	785.468.514,91	
Medio	146.555,30	165.640,77	
Mínimo	0,00	2.952,51	
Máximo	2.769.335,28	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,55%	3,40%	
Mínimo	4,74%	2,19%	
Máximo	10,06%	7,88%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	126	133	
Mínimo	02/10/2008	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	8,97%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,05%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	90,97%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE)		Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales		40,12%	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		14,05%	15,37%
(F) - Construcción		9,36%	9,62%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales		6,12%	6,17%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones		2,72%	3,10%
(H) - Hostelería		3,25%	2,96%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social		2,85%	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		0,50%	0,38%
(C) - Industrias extractivas		0,12%	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		0,32%	0,36%	0,51%	0,54%	0,62%
Tasa anual equivalente		3,76%	4,25%	5,96%	6,29%	7,21%

Distribución geográfica		Actual	A la constitución
Andalucía		16,78%	15,51%
Aragón		1,00%	0,92%
Asturias		1,34%	1,65%
Canarias		7,49%	7,97%
Cantabria		1,99%	2,02%
Castilla y León		3,26%	3,27%
Castilla-La Mancha		3,23%	3,08%
Cataluña		9,15%	10,44%
Comunidad Valenciana		10,19%	11,52%
Desconocida		0,00%	0,01%
Extremadura		1,76%	1,55%
Galicia		2,13%	2,14%
Islas Baleares		2,20%	2,26%
La Rioja		0,14%	0,10%
Madrid		29,94%	28,68%
Meilla		0,06%	0,05%
Murcia		1,82%	2,18%
Navarra		0,50%	0,41%
País Vasco		7,02%	6,25%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer		Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%		%
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	217	4.106.102,52	108.016,51	0,00	4.214.119,03	81,19	25.635.837,42	29.849.956,45	71,40	
De > 1 a ≤ 2 Meses	45	100.846,30	33.225,86	0,00	134.072,16	2,58	4.209.306,61	4.343.378,77	10,39	
De > 2 a ≤ 3 Meses	20	91.059,07	32.852,06	0,00	123.911,13	2,39	2.987.298,88	3.111.210,01	7,44	
De > 3 a ≤ 6 Meses	24	191.184,11	67.044,34	0,00	258.228,45	4,98	3.296.715,52	3.554.943,97	8,50	
De > 6 a < 12 Meses	10	71.302,05	10.103,90	0,00	81.405,95	1,57	202.507,17	283.913,12	0,68	
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	64.157,04	4.210,72	0,00	68.367,76	1,32	33.207,66	101.575,42	0,24	
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	272.175,05	37.916,45	0,00	310.093,50	5,97	249.841,26	559.934,76	1,34	
Subtotal	327	4.896.826,14	293.371,84	0,00	5.190.197,98	100,00	36.614.714,52	41.804.912,50	100,00	
Dudosos (subjetivos)										
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total	327	4.896.826,14	293.371,84	0,00	5.190.197,98		36.614.714,52	41.804.912,50		