

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2008
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

Auditores 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	
		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 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313716013	26/06/2006 6.820	62.406,65 425.613.353,00 62,41%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	4,3650% 16/02/2009 688,579374 Bruto 564,635087 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/02/2009 "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	4,4650% 16/02/2009 1.128,652778 Bruto 925,495278 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	4,7650% 16/02/2009 1.204,486111 Bruto 987,678611 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	6,3450% 16/02/2009 1.603,875000 Bruto 1.315,177500 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	8,1450% 16/02/2009 2.058,875000 Bruto 1.688,277500 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Por reducción Fondo Reserva	C CCC-	C CCC-
Total		494.613.353,00	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	4,71	4,29	3,92	3,62	3,35	3,10	2,88	2,67
		Amort. final Años	14/08/2013	15/03/2013	30/10/2012	07/12/2012	04/05/2012	01/07/2012	17/10/2011	08/02/2011
		Fecha	16/08/2018	16/11/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/02/2016	16/08/2015	16/02/2015	16/08/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	5,28	4,84	4,46	4,12	3,83	3,56	3,12	3,12
		Amort. final Años	03/12/2014	10/02/2013	15/05/2013	13/01/2013	28/09/2012	22/06/2012	28/03/2012	01/11/2012
		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	5,76	5,26	4,79	4,43	4,10	3,79	3,52	3,27
		Amort. final Años	09/02/2014	03/03/2014	14/09/2013	05/05/2013	01/06/2013	14/09/2012	06/06/2012	03/05/2012
		Fecha	16/08/2018	16/11/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/02/2016	16/08/2015	16/02/2015	16/08/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	6,47	5,93	5,46	5,04	4,68	4,35	4,06	3,80
		Amort. final Años	19/05/2015	11/04/2014	14/05/2014	15/12/2013	08/05/2013	04/04/2013	20/12/2012	17/09/2012
		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	5,76	5,26	4,79	4,43	4,10	3,79	3,52	3,27
		Amort. final Años	09/02/2014	03/03/2014	14/09/2013	05/05/2013	01/06/2013	14/09/2012	06/06/2012	03/05/2012
		Fecha	16/08/2018	16/11/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/02/2016	16/08/2015	16/02/2015	16/08/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	6,47	5,93	5,46	5,04	4,68	4,35	4,06	3,80
		Amort. final Años	19/05/2015	11/04/2014	14/05/2014	15/12/2013	08/05/2013	04/04/2013	20/12/2012	17/09/2012
		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	5,76	5,26	4,79	4,43	4,10	3,79	3,52	3,27
		Amort. final Años	09/02/2014	03/03/2014	14/09/2013	05/05/2013	01/06/2013	14/09/2012	06/06/2012	03/05/2012
		Fecha	16/08/2018	16/11/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/02/2016	16/08/2015	16/02/2015	16/08/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	6,47	5,93	5,46	5,04	4,68	4,35	4,06	3,80
		Amort. final Años	19/05/2015	11/04/2014	14/05/2014	15/12/2013	08/05/2013	04/04/2013	20/12/2012	17/09/2012
		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	6,53	6,02	5,54	5,20	4,88	4,58	4,29	4,01
		Amort. final Años	06/11/2015	12/05/2014	06/12/2014	02/09/2014	17/10/2013	28/06/2013	16/03/2013	12/03/2012
		Fecha	16/08/2018	16/11/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/02/2016	16/08/2015	16/02/2015	16/08/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	17,55	17,41	17,30	17,21	17,15	17,10	17,06	17,03
		Amort. final Años	13/06/2026	23/04/2026	14/03/2026	02/11/2026	18/01/2026	31/12/2025	17/12/2025	12/06/2025
		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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual	% MC	A la emisión	% MC	
Clase A	86,05%	425.613.353,00	14,37%	91,38%	731.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	6,13%		49.000.000,00
Serie A2	86,05%	425.613.353,00	85,25%		682.000.000,00
Serie B	3,28%	16.200.000,00	11,00%	2,03%	16.200.000,00
Serie C	5,56%	27.500.000,00	5,27%	3,44%	27.500.000,00
Serie D	2,16%	10.700.000,00	3,04%	1,34%	10.700.000,00
Serie E	2,95%	14.600.000,00		1,83%	14.600.000,00
Emisión de Bonos		494.613.353,00			800.000.000,00
Fondo de Reserva	3,04%	14.600.000,00		1,86%	14.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	21.311.951,93	4,316%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.332.876,70		
Ints. cobrados ptes de ingreso	845.787,78		
Activo			
Disponible			
Préstamo Gastos Iniciales	491.718,05	6,120%	

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2008
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

Auditores Fondo
Ernst&Young

Colocadores
Bankinter
Fortis Bank
Merrill Lynch International
SCH

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General		Actual	A la constitución
Número		3.211	4.742
Principal			
Pendiente vencimiento		468.814.402,47	785.468.514,91
Medio		146.002,62	165.840,77
Mínimo		226,92	2.952,51
Máximo		2.769.335,28	3.772.000,00
Interés nominal			
Medio ponderado		5,53%	3,40%
Mínimo		3,47%	2,19%
Máximo		8,84%	7,88%
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)		125	133
Mínimo		01/12/2008	05/10/2006
Máximo		16/05/2040	16/05/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		8,35%	16,79%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,04%	0,11%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		91,60%	83,10%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,39%	0,48%	0,45%	0,53%	0,62%
Tasa anual equivalente	4,58%	5,58%	5,27%	6,15%	7,17%

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	40,24%	38,17%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	18,28%	18,35%
(D) - Industria manufacturera	14,00%	15,37%
(F) - Construcción	9,36%	9,62%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	6,04%	6,17%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,72%	3,10%
(H) - Hostelería	3,25%	2,96%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,83%	2,81%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	2,00%	2,21%
(M) - Educación	0,43%	0,44%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,51%	0,38%
(C) - Industrias extractivas	0,11%	0,26%
(B) - Pesca	0,14%	0,13%
(L) - Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	0,03%	0,03%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,74%	15,51%
Aragón	1,02%	0,92%
Asturias	1,30%	1,65%
Canarias	7,51%	7,97%
Cantabria	2,02%	2,02%
Castilla y León	3,25%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,20%	3,08%
Cataluña	9,12%	10,44%
Comunidad Valenciana	10,20%	11,52%
Desconocida	0,00%	0,01%
Extremadura	1,74%	1,55%
Galicia	2,12%	2,14%
Islas Baleares	2,24%	2,26%
La Rioja	0,15%	0,10%
Madrid	29,95%	28,68%
Melilla	0,06%	0,05%
Murcia	1,78%	2,18%
Navarra	0,51%	0,41%
Pais Vasco	7,10%	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	234	234.662,07	81.600,56	0,00	316.262,63	5,85	26.966.294,21	27.282.556,84	59,04
De > 1 a ≤ 2 Meses	41	105.795,98	41.096,55	0,00	146.892,53	2,71	5.121.333,02	5.268.225,55	11,40
De > 2 a ≤ 3 Meses	20	3.887.417,44	79.683,34	0,00	3.967.100,78	73,32	3.581.981,29	7.549.082,07	16,34
De > 3 a ≤ 6 Meses	25	251.280,98	79.782,63	0,00	331.063,61	6,12	3.557.885,46	3.888.949,07	8,42
De > 6 a < 12 Meses	18	155.638,37	49.185,99	0,00	204.824,36	3,79	1.316.607,74	1.521.432,10	3,29
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	77.456,13	5.543,02	0,00	82.999,15	1,53	36.247,15	119.246,30	0,26
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	41.184,17	4.233,46	0,00	45.417,63	0,84	23.082,42	68.500,05	0,15
De ≥ 2 Años	2	278.049,33	38.064,95	0,00	316.114,28	5,84	198.592,32	514.706,60	1,11
Subtotal	351	5.031.484,47	379.190,50	0,00	5.410.674,97	100,00	40.802.023,61	46.212.698,58	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	351	5.031.484,47	379.190,50	0,00	5.410.674,97		40.802.023,61	46.212.698,58	