

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulación de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/06/2006

NIF
G84752872
Sociedad Gestora
Europea de Titulación, 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

Permutor Intereses
Bankinter

Depositorio Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Por determinar

Colocadores
Bankinter
Fortis Bank
Merrill Lynch International
SCH

Valores emitidos: Bonos de Titulación

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	100.000,00 49.000.000,00 100,00%	100.000,00 49.000.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+0,060% 16.Feb/May/Ago/Nov	3,8750% 16/05/2007 957,986111 Bruto 785,548611 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	Única salvo circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313716013	26/06/2006 6.820	100.000,00 682.000.000,00 100,00%	100.000,00 682.000.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	3,9350% 16/05/2007 972,819444 Bruto 797,711944 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	"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 16.200.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+0,220% 16.Feb/May/Ago/Nov	4,0350% 16/05/2007 997,541667 Bruto 817,984167 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	"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 27.500.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+0,520% 16.Feb/May/Ago/Nov	4,3350% 16/05/2007 1.071,708333 Bruto 878,800833 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	"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 10.700.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+2,100% 16.Feb/May/Ago/Nov	5,9150% 16/05/2007 1.462,319444 Bruto 1.199,101944 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	"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 14.600.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+3,900% 16.Feb/May/Ago/Nov	7,7150% 16/05/2007 1.907,319444 Bruto 1.564,001944 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	Por reducción Fondo Reserva	C CCC-	C CCC-
Total		800.000.000,00		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								
			0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64	
			% TACP Anual equivalente								
			4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00	
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,63	0,63	0,63	0,63	0,63	0,63	0,63	0,63
		Fecha	16/11/2007	16/11/2007	16/11/2007	16/11/2007	16/11/2007	16/11/2007	16/11/2007	16/11/2007	16/11/2007
	Amort. final	Años	0,63	0,63	0,63	0,63	0,63	0,63	0,63	0,63	0,63
		Fecha	16/11/2007	16/11/2007	16/11/2007	16/11/2007	16/11/2007	16/11/2007	16/11/2007	16/11/2007	16/11/2007
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,63	0,63	0,63	0,63	0,63	0,63	0,63	0,63	
		Fecha	16/11/2007	16/11/2007	16/11/2007	16/11/2007	16/11/2007	16/11/2007	16/11/2007	16/11/2007	
	Amort. final	Años	0,63	0,63	0,63	0,63	0,63	0,63	0,63	0,63	
		Fecha	16/11/2007	16/11/2007	16/11/2007	16/11/2007	16/11/2007	16/11/2007	16/11/2007	16/11/2007	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,10	3,76	3,48	3,21	2,99	2,79	2,61	
		Fecha	05/05/2011	01/01/2011	22/09/2010	15/06/2010	27/03/2010	13/01/2010	11/08/2009	09/09/2009	
	Amort. final	Años	10,39	9,64	9,13	8,38	7,89	7,38	6,89	6,38	
		Fecha	16/08/2017	16/11/2016	16/05/2016	16/08/2015	16/02/2015	16/08/2014	16/02/2014	16/08/2013	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,44	4,08	3,78	3,50	3,27	3,05	2,86	2,69	
		Fecha	09/05/2011	29/04/2011	01/07/2011	30/09/2010	07/05/2010	18/04/2010	02/08/2010	12/08/2009	
	Amort. final	Años	33,40	33,40	33,40	33,40	33,40	33,40	33,40	33,40	
		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	6,92	6,34	5,87	5,41	5,02	4,66	4,35	
		Fecha	28/02/2014	31/07/2013	02/08/2013	23/08/2012	04/03/2012	25/11/2011	08/04/2011	14/04/2011	
	Amort. final	Años	10,39	9,64	9,13	8,38	7,89	7,38	6,89	6,38	
		Fecha	16/08/2017	16/11/2016	16/05/2016	16/08/2015	16/02/2015	16/08/2014	16/02/2014	16/08/2013	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,60	6,99	6,46	6,00	5,57	5,18	4,85	4,54	
		Fecha	11/03/2014	27/03/2014	09/11/2013	27/03/2013	21/10/2012	06/03/2012	02/04/2012	10/12/2011	
	Amort. final	Años	33,40	33,40	33,40	33,40	33,40	33,40	33,40	33,40	
		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	6,92	6,34	5,87	5,41	5,02	4,66	4,35	
		Fecha	28/02/2014	31/07/2013	02/08/2013	23/08/2012	04/03/2012	25/11/2011	08/04/2011	14/04/2011	
	Amort. final	Años	10,39	9,64	9,13	8,38	7,89	7,38	6,89	6,38	
		Fecha	16/08/2017	16/11/2016	16/05/2016	16/08/2015	16/02/2015	16/08/2014	16/02/2014	16/08/2013	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,60	6,99	6,46	6,00	5,57	5,18	4,85	4,54	
		Fecha	11/03/2014	27/03/2014	09/11/2013	27/03/2013	21/10/2012	06/03/2012	02/04/2012	10/12/2011	
	Amort. final	Años	33,40	33,40	33,40	33,40	33,40	33,40	33,40	33,40	
		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	6,92	6,34	5,87	5,41	5,02	4,66	4,35	
		Fecha	28/02/2014	31/07/2013	02/08/2013	23/08/2012	04/03/2012	25/11/2011	08/04/2011	14/04/2011	
	Amort. final	Años	10,39	9,64	9,13	8,38	7,89	7,38	6,89	6,38	
		Fecha	16/08/2017	16/11/2016	16/05/2016	16/08/2015	16/02/2015	16/08/2014	16/02/2014	16/08/2013	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,60	6,99	6,46	6,00	5,57	5,18	4,85	4,54	
		Fecha	11/03/2014	27/03/2014	09/11/2013	27/03/2013	21/10/2012	06/03/2012	02/04/2012	10/12/2011	
	Amort. final	Años	33,40	33,40	33,40	33,40	33,40	33,40	33,40	33,40	
		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	7,53	6,93	6,49	5,95	5,56	5,19	4,85	
		Fecha	10/09/2014	03/04/2014	23/09/2013	03/11/2013	20/10/2012	06/07/2012	02/03/2012	10/05/2011	
	Amort. final	Años	10,39	9,64	9,13	8,38	7,89	7,38	6,89	6,38	
		Fecha	16/08/2017	16/11/2016	16/05/2016	16/08/2015	16/02/2015	16/08/2014	16/02/2014	16/08/2013	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,05	18,82	18,63	18,47	18,33	18,21	18,11	18,04	
		Fecha	04/12/2026	19/01/2026	11/10/2025	09/12/2025	23/07/2025	06/10/2025	05/06/2025	04/08/2025	
	Amort. final	Años	33,40	33,40	33,40	33,40	33,40	33,40	33,40	33,40	
		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		A la emisión		
		% MC	% MC	% MC	% MC	
Clase A	91,38%	731.000.000,00	8,79%	91,38%	731.000.000,00	8,79%
Serie A1	6,13%	49.000.000,00		6,13%	49.000.000,00	
Serie A2	85,25%	682.000.000,00		85,25%	682.000.000,00	
Serie B	2,03%	16.200.000,00	6,72%	2,03%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	3,44%	27.500.000,00	3,22%	3,44%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	1,34%	10.700.000,00	1,86%	1,34%	10.700.000,00	1,86%
Serie E	1,83%	14.600.000,00		1,83%	14.600.000,00	
Emisión de Bonos		800.000.000,00			800.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,86%	14.600.000,00		1,86%	14.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	38.034.260,02	3,879%	
Cuenta de Amortización	82.905.896,18	4,041%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	5.990.030,46		
Ints. cobrados ptes de ingreso	837.345,23		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		835.920,65	5,826%

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2007
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
Por determinar

Colocadores
Bankinter
Fortis Bank
Merrill Lynch International
SCH

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	4.340	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	668.008.122,03	785.468.514,91	
Medio	153.918,92	165.640,77	
Mínimo	337,15	2.952,51	
Máximo	3.772.000,00	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,34%	3,40%	
Mínimo	3,02%	2,19%	
Máximo	9,03%	7,88%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	129	133	
Mínimo	01/04/2007	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	14,39%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,10%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	85,51%	83,10%	

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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,94%	0,70%	0,68%		0,71%
Tasa anual equivalente	10,68%	8,09%	7,84%		8,18%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	15,89%	15,51%	
Aragón	0,89%	0,92%	
Asturias	1,65%	1,65%	
Canarias	7,76%	7,97%	
Cantabria	1,89%	2,02%	
Castilla y León	3,31%	3,27%	
Castilla-La Mancha	3,14%	3,08%	
Cataluña	9,78%	10,44%	
Comunidad Valenciana	11,43%	11,52%	
Desconocida	0,01%	0,01%	
Extremadura	1,68%	1,55%	
Galicia	2,19%	2,14%	
Islas Baleares	2,15%	2,26%	
La Rioja	0,12%	0,10%	
Madrid	29,07%	28,68%	
Meilla	0,05%	0,05%	
Murcia	2,08%	2,18%	
Navarra	0,42%	0,41%	
País Vasco	6,50%	6,25%	

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada						Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
<i>Impagados</i>										
Hasta 1 Mes	165	151.432,93	34.535,78	0,00	185.968,71	54,71	21.155.998,37	21.341.967,08	82,30	
De 1 a 2 Meses	35	39.695,60	14.873,21	0,00	54.568,81	16,05	3.393.085,79	3.447.654,60	13,29	
De 2 a 3 Meses	10	13.376,17	4.356,27	0,00	17.732,44	5,22	499.852,96	517.585,40	2,00	
De 3 a 6 Meses	4	70.561,78	11.084,23	0,00	81.646,01	24,02	522.850,46	604.496,47	2,33	
De 6 a 12 Meses	1	0,00	-0,54	0,00	-0,54	0,00	20.405,21	20.404,67	0,08	
Subtotal	215	275.066,48	64.848,95	0,00	339.915,43	100,00	25.592.192,79	25.932.108,22	100,00	
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
	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	215	275.066,48	64.848,95	0,00	339.915,43		25.592.192,79	25.932.108,22		

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

Información adicional