

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulación de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2007
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

Permuta 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	100.000,00 49.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,060% 16.Feb/May/Ago/Nov	4,1210% 16/08/2007 1.053,144444 Bruto 895,172777 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/11/2007 Única salvo circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313716013	26/06/2006 6.820	100.000,00 682.000.000,00	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	4,1810% 16/08/2007 1.068,477778 Bruto 908,206111 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "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	4,2810% 16/08/2007 1.094,033333 Bruto 929,828333 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	4,5810% 16/08/2007 1.170,700000 Bruto 995,095000 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	6,1610% 16/08/2007 1.574,477778 Bruto 1.338,306111 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	7,9610% 16/08/2007 2.034,477778 Bruto 1.729,306111 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar 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)

Serie	Con amortización opcional *	Vida media	Años	% 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	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	
		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	16/11/2007	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	
		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	16/11/2007	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,76	3,45	3,17	2,91	2,71	2,52	2,35	2,22		
		Fecha	05/04/2011	01/09/2011	28/09/2010	27/06/2010	14/04/2010	02/04/2010	12/05/2009	17/10/2009	17/10/2009		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,14	3,81	3,52	3,27	3,05	2,85	2,68	2,52		
		Fecha	17/09/2011	21/05/2011	02/06/2011	11/06/2010	17/08/2010	06/06/2010	04/03/2010	02/04/2010	32/82		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,63	6,07	5,56	5,12	4,74	4,42	4,10	3,87		
		Fecha	15/03/2014	23/08/2013	19/02/2013	09/09/2012	25/04/2012	08/12/2011	09/03/2011	06/12/2011	6,30		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,27	6,69	6,17	5,73	5,32	4,96	4,63	4,35		
		Fecha	11/05/2014	04/06/2014	29/09/2013	20/04/2013	21/11/2012	16/07/2012	15/03/2012	12/03/2011	32,57		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,63	6,07	5,56	5,12	4,74	4,42	4,10	3,87		
		Fecha	15/03/2014	23/08/2013	19/02/2013	09/09/2012	25/04/2012	08/12/2011	09/03/2011	06/12/2011	6,30		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,27	6,69	6,17	5,73	5,32	4,96	4,63	4,35		
		Fecha	11/05/2014	04/06/2014	29/09/2013	20/04/2013	21/11/2012	16/07/2012	15/03/2012	12/03/2011	32,57		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,63	6,07	5,56	5,12	4,74	4,42	4,10	3,87		
		Fecha	15/03/2014	23/08/2013	19/02/2013	09/09/2012	25/04/2012	08/12/2011	09/03/2011	06/12/2011	6,30		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,27	6,69	6,17	5,73	5,32	4,96	4,63	4,35		
		Fecha	11/05/2014	04/06/2014	29/09/2013	20/04/2013	21/11/2012	16/07/2012	15/03/2012	12/03/2011	32,57		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,31	6,72	6,17	5,64	5,27	4,92	4,59	4,30		
		Fecha	18/11/2014	18/04/2014	28/09/2013	20/03/2013	11/04/2012	28/06/2012	29/02/2012	21/12/2011	16/12/2011		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,70	18,49	18,31	18,16	17,91	17,81	17,73	17,54		
		Fecha	04/06/2026	19/01/2026	15/11/2025	21/09/2025	22/06/2025	17/05/2025	17/04/2025	02/06/2025			

* 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	% 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	49.000.000,00	4,279%
Serie A2	85,25%	682.000.000,00	85,25%	682.000.000,00	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	14.600.000,00	
Emisión de Bonos		800.000.000,00		800.000.000,00	800.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,86%	14.600.000,00	1,86%	14.600.000,00	14.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	55.197.697,21	4,117%	
Cuenta de Amortización	127.208.555,65	4,279%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	8.167.831,69		
Ints. cobrados ptes de ingreso	911.463,60		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		786.748,85	6,061%

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2007
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

Depositarío 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		4.101	4.742
Principal			
Pendiente vencimiento	615.834.224,06	785.468.514,91	
Medio	150.166,84	165.640,77	
Mínimo	337,11	2.952,51	
Máximo	3.772.000,00	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,73%	3,40%	
Mínimo	3,02%	2,19%	
Máximo	9,03%	7,88%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	129	133	
Mínimo	02/08/2007	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	13,24%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,09%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	86,67%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	39,29%	38,17%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	18,25%	18,35%
(D) - Industria manufacturera	14,92%	15,37%
(F) - Construcción	9,20%	9,62%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	6,16%	6,17%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,94%	3,10%
(H) - Hostelería	3,14%	2,96%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,87%	2,81%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	1,99%	2,21%
(M) - Educación	0,44%	0,44%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,44%	0,38%
(C) - Industrias extractivas	0,19%	0,26%
(B) - Pesca	0,14%	0,13%
(L) - Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	0,02%	0,03%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,24%	0,83%	0,79%	0,69%	0,74%
Tasa anual equivalente	13,86%	9,57%	9,06%	7,93%	8,52%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,33%	15,51%
Aragón	0,88%	0,92%
Asturias	1,60%	1,65%
Canarias	7,85%	7,97%
Cantabria	1,96%	2,02%
Castilla y León	3,24%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,16%	3,08%
Cataluña	9,54%	10,44%
Comunidad Valenciana	10,39%	11,52%
Desconocida	0,01%	0,01%
Extremadura	1,73%	1,55%
Galicia	2,16%	2,14%
Islas Baleares	2,11%	2,26%
La Rioja	0,12%	0,10%
Madrid	29,68%	28,68%
Melilla	0,05%	0,05%
Murcia	2,03%	2,18%
Navarra	0,43%	0,41%
País Vasco	6,71%	6,25%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	%					%
Hasta 1 Mes	205	248.984,01	35.441,30	0,00	284.425,31	56,53	25.592.171,20	25.876.596,51	83,46	
De 1 a 2 Meses	33	49.575,99	21.130,73	0,00	70.706,72	14,05	4.042.443,47	4.113.150,19	13,27	
De 2 a 3 Meses	6	3.275,26	1.435,65	0,00	4.710,91	0,94	137.776,84	142.487,75	0,46	
De 3 a 6 Meses	7	26.109,96	6.422,10	0,00	32.532,06	6,47	321.540,21	354.072,27	1,14	
De 6 a 12 Meses	4	96.180,98	14.617,19	0,00	110.798,17	22,02	409.391,15	520.189,32	1,68	
Total	255	424.126,20	79.046,97	0,00	503.173,17		30.503.322,87	31.006.496,04		

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

Información adicional