

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulación de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/06/2006

NIF
G84752872
Sociedad Gestora
Europa 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

Depositario 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	4,5660% 16/11/2007 1.166,866667 Bruto 991,836667 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	4,6260% 16/11/2007 1.182,200000 Bruto 1.004,870000 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	4,7260% 16/11/2007 1.207,755556 Bruto 1.026,592223 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	5,0260% 16/11/2007 1.284,422222 Bruto 1.091,758889 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	6,8060% 16/11/2007 1.688,200000 Bruto 1.434,970000 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	8,4060% 16/11/2007 2.148,200000 Bruto 1.825,970000 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)

			% TACP Mensual										
			0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64	1,84			
% TACP Anual equivalente			6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00	20,00			
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,21	0,21	0,21	0,21	0,21	0,21	0,21	0,21	0,21	0,21
		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	16/11/2007
	Amort. final	Años	0,21	0,21	0,21	0,21	0,21	0,21	0,21	0,21	0,21	0,21	0,21
		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	16/11/2007
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,37	3,10	2,84	2,64	2,46	2,29	2,16	2,02	1,91	1,81
		Fecha	13/01/2011	10/03/2010	07/04/2010	22/04/2010	13/02/2010	14/12/2009	28/10/2009	09/05/2009	28/02/2009	16/01/2009	02/01/2009
	Amort. final	Años	9,47	8,72	7,96	7,47	6,96	6,47	6,22	5,71	5,41	5,11	4,81
		Fecha	16/02/2017	16/05/2016	16/08/2015	16/02/2015	16/08/2014	16/02/2014	16/11/2013	16/05/2013	16/01/2013	15/07/2012	15/01/2012
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,62	6,11	5,67	5,26	4,91	4,58	4,30	4,05	3,82	3,56
		Fecha	04/12/2014	10/07/2013	29/04/2013	12/02/2012	28/07/2012	29/03/2012	17/12/2011	17/09/2011	17/09/2011	17/09/2011	17/09/2011
	Amort. final	Años	32,98	32,98	32,98	32,98	32,98	32,98	32,98	32,98	32,98	32,98	32,98
		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	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,00	5,50	5,05	4,68	4,36	4,04	3,82	3,56	3,32	3,06
		Fecha	28/08/2013	25/02/2013	16/09/2012	05/04/2012	01/07/2012	14/09/2011	23/06/2011	23/03/2011	23/03/2011	23/03/2011	23/03/2011
	Amort. final	Años	9,47	8,72	7,96	7,47	6,96	6,47	6,22	5,71	5,41	5,11	4,81
		Fecha	16/02/2017	16/05/2016	16/08/2015	16/02/2015	16/08/2014	16/02/2014	16/11/2013	16/05/2013	16/01/2013	15/07/2012	15/01/2012
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,00	5,50	5,05	4,68	4,36	4,04	3,82	3,56	3,32	3,06
		Fecha	28/08/2013	25/02/2013	16/09/2012	05/04/2012	01/07/2012	14/09/2011	23/06/2011	23/03/2011	23/03/2011	23/03/2011	23/03/2011
	Amort. final	Años	9,47	8,72	7,96	7,47	6,96	6,47	6,22	5,71	5,41	5,11	4,81
		Fecha	16/02/2017	16/05/2016	16/08/2015	16/02/2015	16/08/2014	16/02/2014	16/11/2013	16/05/2013	16/01/2013	15/07/2012	15/01/2012
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,65	6,09	5,58	5,22	4,88	4,56	4,37	4,08	3,82	3,56
		Fecha	21/04/2014	10/02/2013	28/03/2013	17/11/2012	15/07/2012	20/03/2012	13/01/2012	26/09/2011	26/09/2011	26/09/2011	26/09/2011
	Amort. final	Años	9,47	8,72	7,96	7,47	6,96	6,47	6,22	5,71	5,41	5,11	4,81
		Fecha	16/02/2017	16/05/2016	16/08/2015	16/02/2015	16/08/2014	16/02/2014	16/11/2013	16/05/2013	16/01/2013	15/07/2012	15/01/2012

* 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
Serie A1	6,13%	49.000.000,00	6,13%	6,13%	49.000.000,00
Serie A2	85,25%	682.000.000,00	85,25%	85,25%	682.000.000,00
Serie B	2,03%	16.200.000,00	6,72%	2,03%	16.200.000,00
Serie C	3,44%	27.500.000,00	3,22%	3,44%	27.500.000,00
Serie D	1,34%	10.700.000,00	1,86%	1,34%	10.700.000,00
Serie E	1,83%	14.600.000,00	1,83%	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	24.177.040,19	4,569%	
Cuenta de Amortización	169.141.649,74	4,730%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.214.964,44		
Ints. cobrados ptes de ingreso	702.488,26		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		737.577,05	6,506%

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2007
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	4.067	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	607.145.773,62	785.468.514,91	
Medio	149.285,90	165.640,77	
Mínimo	306,21	2.952,51	
Máximo	3.772.000,00	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,81%	3,40%	
Mínimo	3,02%	2,19%	
Máximo	9,42%	7,88%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	128	133	
Mínimo	07/09/2007	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	13,00%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,09%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	86,91%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	39,30%	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	9,18%	9,62%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	6,18%	6,17%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,93%	3,10%
(H) - Hostelería	3,14%	2,96%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,88%	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	0,24%	0,69%	0,75%	0,69%	0,71%
Tasa anual equivalente	2,82%	7,92%	8,65%	7,93%	8,20%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,38%	15,51%
Aragón	0,88%	0,92%
Asturias	1,61%	1,65%
Canarias	7,83%	7,97%
Cantabria	1,93%	2,02%
Castilla y León	3,25%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,17%	3,08%
Cataluña	9,46%	10,44%
Comunidad Valenciana	10,37%	11,52%
Desconocida	0,01%	0,01%
Extremadura	1,75%	1,55%
Galicia	2,17%	2,14%
Islas Baleares	2,10%	2,26%
La Rioja	0,12%	0,10%
Madrid	29,82%	28,68%
Meilla	0,05%	0,05%
Murcia	1,93%	2,18%
Navarra	0,44%	0,41%
País Vasco	6,74%	6,25%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%	
Hasta 1 Mes	213	221.686,91	43.833,59	0,00	265.520,50	45,81	32.291.009,74	32.556.530,24	83,43
De 1 a 2 Meses	37	54.896,14	21.283,11	0,00	76.179,25	13,14	3.687.785,76	3.763.965,01	9,65
De 2 a 3 Meses	15	35.963,02	17.368,41	0,00	53.331,43	9,20	1.786.697,55	1.840.028,98	4,72
De 3 a 6 Meses	5	15.620,19	2.845,80	0,00	18.465,99	3,19	118.869,50	137.335,49	0,35
De 6 a 12 Meses	5	141.852,21	24.246,92	0,00	166.099,13	28,66	558.374,23	724.473,36	1,86
Total	275	470.018,47	109.577,83	0,00	579.596,30		38.442.736,78	39.022.333,08	

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

Información adicional