

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2007
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

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	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	0,13	0,13	0,13	0,13	0,13	0,13	0,13	0,13
	Amort. final	Fecha	Años	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	0,13	0,13	0,13	0,13	0,13	0,13	0,13	0,13	
	Amort. final	Fecha	Años	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	3,31	3,03	2,81	2,59	2,40	2,24	2,11	
	Amort. final	Fecha	Años	18/01/2011	10/10/2010	21/07/2010	05/01/2010	23/02/2010	25/12/2009	11/09/2009	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,67	3,39	3,15	2,93	2,74	2,57	2,41	2,27	
	Amort. final	Fecha	Años	31/05/2011	19/02/2011	22/11/2010	09/04/2010	26/06/2010	24/04/2010	27/02/2010	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,93	5,45	5,04	4,63	4,30	3,99	3,77	
	Amort. final	Fecha	Años	09/03/2013	03/10/2013	13/10/2012	14/05/2012	17/01/2012	25/09/2011	07/05/2011	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,56	6,07	5,62	5,21	4,87	4,54	4,26	4,01	
	Amort. final	Fecha	Años	16/02/2017	16/05/2016	16/11/2015	16/02/2015	16/08/2014	16/02/2014	16/11/2013	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,93	5,45	5,04	4,63	4,30	3,99	3,77	
	Amort. final	Fecha	Años	09/03/2013	03/10/2013	13/10/2012	14/05/2012	17/01/2012	25/09/2011	07/05/2011	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,56	6,07	5,62	5,21	4,87	4,54	4,26	4,01	
	Amort. final	Fecha	Años	16/02/2017	16/05/2016	16/11/2015	16/02/2015	16/08/2014	16/02/2014	16/11/2013	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,93	5,45	5,04	4,63	4,30	3,99	3,77	
	Amort. final	Fecha	Años	09/03/2013	03/10/2013	13/10/2012	14/05/2012	17/01/2012	25/09/2011	07/05/2011	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,56	6,07	5,62	5,21	4,87	4,54	4,26	4,01	
	Amort. final	Fecha	Años	16/02/2017	16/05/2016	16/11/2015	16/02/2015	16/08/2014	16/02/2014	16/11/2013	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,57	6,03	5,64	5,21	4,81	4,49	4,30	
	Amort. final	Fecha	Años	25/04/2014	10/07/2013	18/05/2013	22/11/2012	20/07/2012	25/03/2012	18/01/2012	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,34	18,17	18,03	17,92	17,83	17,75	17,70	17,65	
	Amort. final	Fecha	Años	26/01/2026	24/11/2025	10/05/2025	25/08/2025	23/07/2025	27/06/2025	06/05/2025	

* 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	% MC	A la emisión	% 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	31.592.873,01	4,569%	
Cuenta de Amortización	169.141.649,74	4,730%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.708.996,78		
Ints. cobrados ptes de ingreso	980.503,88		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		737.577,05	6,506%

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2007
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

Permuda 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	4.023	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	598.724.829,14	785.468.514,91	
Medio	148.825,46	165.640,77	
Mínimo	287,99	2.952,51	
Máximo	3.772.000,00	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,90%	3,40%	
Mínimo	3,02%	2,19%	
Máximo	9,42%	7,88%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	128	133	
Mínimo	04/10/2007	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	12,68%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,09%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	87,23%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	39,38%	38,17%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	18,26%	18,35%
(D) - Industria manufacturera	14,84%	15,37%
(F) - Construcción	9,22%	9,62%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	6,16%	6,17%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,91%	3,10%
(H) - Hostelería	3,15%	2,96%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,87%	2,81%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	1,98%	2,21%
(M) - Educación	0,44%	0,44%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,45%	0,38%
(C) - Industrias extractivas	0,18%	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	0,28%	0,61%	0,64%	0,66%	0,68%
Tasa anual equivalente	3,35%	7,05%	7,44%	7,64%	7,90%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,39%	15,51%
Aragón	0,89%	0,92%
Asturias	1,61%	1,65%
Canarias	7,85%	7,97%
Cantabria	1,94%	2,02%
Castilla y León	3,25%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,17%	3,08%
Cataluña	9,43%	10,44%
Comunidad Valenciana	10,37%	11,52%
Desconocida	0,01%	0,01%
Extremadura	1,77%	1,55%
Galicia	2,13%	2,14%
Islas Baleares	2,09%	2,26%
La Rioja	0,12%	0,10%
Madrid	29,84%	28,68%
Meilla	0,06%	0,05%
Murcia	1,91%	2,18%
Navarra	0,44%	0,41%
País Vasco	6,74%	6,25%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	%					%
Hasta 1 Mes	199	250.830,57	276.536,71	0,00	527.367,28	59,54	29.752.173,95	30.279.541,23	84,26	
De 1 a 2 Meses	33	111.789,75	21.167,98	0,00	132.957,73	15,01	3.392.188,91	3.525.146,64	9,81	
De 2 a 3 Meses	8	17.315,62	11.521,87	0,00	28.837,49	3,26	1.141.177,20	1.170.014,69	3,26	
De 3 a 6 Meses	5	9.495,74	1.753,58	0,00	11.249,32	1,27	107.056,38	118.305,70	0,33	
De 6 a 12 Meses	8	157.217,46	28.097,92	0,00	185.315,38	20,92	655.499,97	840.815,35	2,34	
Total	253	546.649,14	339.078,06	0,00	885.727,20		35.048.096,41	35.933.823,61		

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

Información adicional