

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulación de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2007
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	4,5660% 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							
			0,17	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 A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04
	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
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	
	Amort. final	Fecha	Años	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	3,85	3,51	3,22	2,95	2,73	2,51	
	Amort. final	Fecha	Años	09/05/2011	05/05/2011	16/01/2011	10/10/2010	23/07/2010	05/04/2010	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,25	3,89	3,58	3,31	3,07	2,86	2,67	
	Amort. final	Fecha	Años	29/01/2012	21/09/2011	30/05/2011	20/02/2011	25/11/2010	09/09/2010	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,99	6,39	5,85	5,36	4,96	4,55	
	Amort. final	Fecha	Años	26/10/2014	19/03/2014	09/02/2013	03/11/2013	16/10/2012	18/05/2012	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,69	7,04	6,48	5,99	5,54	5,14	4,80	
	Amort. final	Fecha	Años	16/08/2018	16/11/2017	16/02/2017	16/05/2016	16/11/2015	16/02/2015	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,99	6,39	5,85	5,36	4,96	4,55	
	Amort. final	Fecha	Años	25/10/2014	19/03/2014	09/02/2013	03/11/2013	16/10/2012	18/05/2012	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,69	7,04	6,48	5,99	5,54	5,14	4,80	
	Amort. final	Fecha	Años	16/08/2018	16/11/2017	16/02/2017	16/05/2016	16/11/2015	16/02/2015	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,99	6,39	5,85	5,36	4,96	4,55	
	Amort. final	Fecha	Años	25/10/2014	19/03/2014	09/02/2013	03/11/2013	16/10/2012	18/05/2012	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,69	7,04	6,48	5,99	5,54	5,14	4,80	
	Amort. final	Fecha	Años	16/08/2018	16/11/2017	16/02/2017	16/05/2016	16/11/2015	16/02/2015	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,67	7,06	6,48	5,94	5,56	5,07	
	Amort. final	Fecha	Años	30/06/2015	18/11/2014	23/04/2014	10/07/2013	19/05/2013	24/11/2012	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,68	18,45	18,25	18,08	17,95	17,71	17,62	
	Amort. final	Fecha	Años	07/02/2026	04/06/2026	24/01/2026	24/11/2025	10/06/2025	07/12/2025	

* 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	
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%	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
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%	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		46.211.301,75	4,569%
Cuenta de Amortización		169.141.649,74	4,730%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.828.559,33	
Ints. cobrados ptes de ingreso		752.545,28	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		737.577,05	6,506%

Informe resumen

Fecha: 31/10/2007
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	3.960	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	586.738.149,08	785.468.514,91	
Medio	148.166,20	165.640,77	
Mínimo	112,14	2.952,51	
Máximo	3.772.000,00	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,96%	3,40%	
Mínimo	3,02%	2,19%	
Máximo	9,42%	7,88%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	128	133	
Mínimo	02/11/2007	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	12,33%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,09%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	87,58%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	39,47%	38,17%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	18,27%	18,35%
(D) - Industria manufacturera	14,59%	15,37%
(F) - Construcción	9,30%	9,62%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	6,21%	6,17%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,90%	3,10%
(H) - Hostelería	3,17%	2,96%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,86%	2,81%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	1,99%	2,21%
(M) - Educación	0,43%	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	0,03%	0,03%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,72%	0,41%	0,63%	0,67%	0,69%
Tasa anual equivalente	8,30%	4,86%	7,36%	7,80%	7,92%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,47%	15,51%
Aragón	0,90%	0,92%
Asturias	1,61%	1,65%
Canarias	7,87%	7,97%
Cantabria	1,95%	2,02%
Castilla y León	3,26%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,12%	3,08%
Cataluña	9,37%	10,44%
Comunidad Valenciana	10,19%	11,52%
Desconocida	0,01%	0,01%
Extremadura	1,75%	1,55%
Galicia	2,14%	2,14%
Islas Baleares	2,10%	2,26%
La Rioja	0,13%	0,10%
Madrid	29,91%	28,68%
Meilla	0,06%	0,05%
Murcia	1,91%	2,18%
Navarra	0,45%	0,41%
País Vasco	6,82%	6,25%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer		Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%		%
Impagados										
Hasta 1 Mes	207	263.545,77	53.945,14	0,00	317.490,91	35,95	25.648.398,63	25.965.889,54	78,31	
De 1 a 2 Meses	23	34.905,32	226.396,36	0,00	261.301,68	29,59	5.189.683,13	5.450.984,81	16,44	
De 2 a 3 Meses	14	91.506,76	7.008,02	0,00	98.514,78	11,16	661.133,72	759.648,50	2,29	
De 3 a 6 Meses	3	5.880,01	1.446,43	0,00	7.326,44	0,83	108.232,24	115.558,68	0,35	
De 6 a 12 Meses	10	168.409,03	29.983,41	0,00	198.392,44	22,47	666.271,02	864.663,46	2,61	
Subtotal	257	564.246,89	318.779,36	0,00	883.026,25	100,00	32.273.718,74	33.156.744,99	100,00	
Dudosos (subjettivos)										
	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	257	564.246,89	318.779,36	0,00	883.026,25		32.273.718,74	33.156.744,99		

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

Información adicional