

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2007
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

Depositario 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 49.000.000,00 100,00%	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	0,72	0,72	0,72	0,72	0,72	0,72	0,72	0,72	
		Amort. final	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	0,72	0,72	0,72	0,72	0,72	0,72	0,72	0,72	
		Amort. final	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	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,20	3,85	3,57	3,29	3,07	2,87	2,68	2,52	
		Amort. final	Años	10/05/2011	04/01/2011	23/09/2010	14/06/2010	24/03/2010	09/01/2010	03/11/2009	03/09/2009	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,54	4,18	3,86	3,59	3,34	3,13	2,93	2,76	
		Amort. final	Años	11/09/2011	03/05/2011	08/01/2011	28/09/2010	02/07/2010	14/04/2010	02/02/2010	01/12/2009	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,04	6,44	5,96	5,49	5,10	4,73	4,42	4,11	
		Amort. final	Años	10/03/2014	05/08/2013	10/02/2013	23/08/2012	01/04/2012	21/11/2011	30/07/2011	07/04/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,72	7,09	6,55	6,08	5,64	5,25	4,92	4,60	
		Amort. final	Años	15/11/2014	31/03/2014	13/09/2013	26/03/2013	18/10/2012	29/05/2012	29/01/2012	04/10/2011	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,04	6,44	5,96	5,49	5,10	4,73	4,42	4,11	
		Amort. final	Años	10/03/2014	05/08/2013	10/02/2013	23/08/2012	01/04/2012	21/11/2011	30/07/2011	07/04/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,72	7,09	6,55	6,08	5,64	5,25	4,92	4,60	
		Amort. final	Años	15/11/2014	31/03/2014	13/09/2013	26/03/2013	18/10/2012	29/05/2012	29/01/2012	04/10/2011	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,04	6,44	5,96	5,49	5,10	4,73	4,42	4,11	
		Amort. final	Años	10/03/2014	05/08/2013	10/02/2013	23/08/2012	01/04/2012	21/11/2011	30/07/2011	07/04/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,72	7,09	6,55	6,08	5,64	5,25	4,92	4,60	
		Amort. final	Años	15/11/2014	31/03/2014	13/09/2013	26/03/2013	18/10/2012	29/05/2012	29/01/2012	04/10/2011	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,63	7,03	6,58	6,04	5,64	5,27	4,93	4,60	
		Amort. final	Años	14/10/2014	07/03/2014	24/09/2013	11/03/2013	18/10/2012	05/06/2012	31/01/2012	02/10/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,15	18,92	18,72	18,55	18,41	18,29	18,19	18,11	
		Amort. final	Años	17/04/2026	23/01/2026	12/11/2025	12/09/2025	21/07/2025	08/06/2025	04/05/2025	05/04/2025	

* 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%	91,36%	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		22.749.920,31	3,879%
Cuenta de Amortización		92.905.896,18	4,041%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		4.594.826,30	
Ints. cobrados ptes de ingreso		895.615,98	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		835.920,65	5,826%

Información adicional

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2007
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

Depositario 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	4.400	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	682.031.902,11	785.468.514,91	
Medio	155.007,25	165.640,77	
Mínimo	339,73	2.952,51	
Máximo	3.772.000,00	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,23%	3,40%	
Mínimo	3,02%	2,19%	
Máximo	8,65%	7,88%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	129	133	
Mínimo	03/03/2007	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	14,63%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,10%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	85,27%	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	0,48%	0,60%	0,61%		0,68%
Tasa anual equivalente	5,65%	7,01%	7,13%		7,84%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,88%	15,51%
Aragón	0,91%	0,92%
Asturias	1,64%	1,65%
Canarias	8,03%	7,97%
Cantabria	1,88%	2,02%
Castilla y León	3,30%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,11%	3,08%
Cataluña	9,81%	10,44%
Comunidad Valenciana	11,48%	11,52%
Desconocida	0,01%	0,01%
Extremadura	1,67%	1,55%
Galicia	2,18%	2,14%
Islas Baleares	2,14%	2,26%
La Rioja	0,11%	0,10%
Madrid	28,86%	28,68%
Meilla	0,05%	0,05%
Murcia	2,08%	2,18%
Navarra	0,41%	0,41%
País Vasco	6,46%	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	290	300.808,73	84.226,68	0,00	385.035,41	72,51	41.848.165,13	42.233.200,54	92,93
De 1 a 2 Meses	33	45.602,53	13.087,94	0,00	58.690,47	11,05	2.242.821,93	2.301.512,40	5,06
De 2 a 3 Meses	6	12.574,17	3.318,22	0,00	15.892,39	2,99	388.591,33	404.483,72	0,89
De 3 a 6 Meses	3	61.768,32	9.639,37	0,00	71.407,69	13,45	435.750,12	507.157,81	1,12
Subtotal	332	420.753,75	110.272,21	0,00	531.025,96	100,00	44.915.328,51	45.446.354,47	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</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	332	420.753,75	110.272,21	0,00	531.025,96		44.915.328,51	45.446.354,47	

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

Información adicional