

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2007
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 Interpolación lineal (1-2 meses) 16.Feb/May/Ago/Nov	3,8750% 16/05/2007 957,986111 Bruto 814,288194 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 Interpolación lineal (1-2 meses) 16.Feb/May/Ago/Nov	3,9350% 16/05/2007 972,819444 Bruto 826,896527 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 Interpolación lineal (1-2 meses) 16.Feb/May/Ago/Nov	4,0350% 16/05/2007 997,541667 Bruto 847,910417 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Prorrata inicio diferido	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 Interpolación lineal (1-2 meses) 16.Feb/May/Ago/Nov	4,3350% 16/05/2007 1.071,708333 Bruto 910,952083 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 Interpolación lineal (1-2 meses) 16.Feb/May/Ago/Nov	5,9150% 16/05/2007 1.462,319444 Bruto 1.242,971527 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 Interpolación lineal (1-2 meses) 16.Feb/May/Ago/Nov	7,7150% 16/05/2007 1.907,319444 Bruto 1.621,221527 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
			% TACP Anual equivalente		4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	18,00
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	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
		Amort. final	Años	0,55	0,55	0,55	0,55	0,55	0,55	0,55	0,55
	Sin amortización opcional *	Vida media	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
		Amort. final	Años	0,55	0,55	0,55	0,55	0,55	0,55	0,55	0,55
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	05/01/2011	01/09/2011	22/09/2010	17/06/2010	31/03/2010	18/01/2010	14/11/2009	15/09/2009
		Amort. final	Años	10,30	9,81	9,05	8,30	7,81	7,30	6,81	6,30
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/08/2017	16/02/2017	16/05/2016	16/08/2015	16/02/2015	16/08/2014	16/02/2014	16/08/2013
		Amort. final	Años	33,32	33,32	33,32	33,32	33,32	33,32	33,32	33,07
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26/02/2014	19/08/2013	02/09/2013	26/08/2012	04/08/2012	30/11/2011	08/10/2011	21/04/2011
		Amort. final	Años	10,30	9,81	9,05	8,30	7,81	7,30	6,81	6,30
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11/03/2014	28/03/2014	15/09/2013	04/01/2013	28/10/2012	06/11/2012	13/02/2012	22/10/2011
		Amort. final	Años	33,32	33,32	33,32	33,32	33,07	33,07	33,07	32,82
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26/02/2014	19/08/2013	02/09/2013	26/08/2012	04/08/2012	30/11/2011	08/10/2011	21/04/2011
		Amort. final	Años	10,30	9,81	9,05	8,30	7,81	7,30	6,81	6,30
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11/03/2014	28/03/2014	15/09/2013	04/01/2013	28/10/2012	06/11/2012	13/02/2012	22/10/2011
		Amort. final	Años	33,32	33,32	33,32	33,32	33,07	33,07	33,07	32,82
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26/02/2014	19/08/2013	02/09/2013	26/08/2012	04/08/2012	30/11/2011	08/10/2011	21/04/2011
		Amort. final	Años	10,30	9,81	9,05	8,30	7,81	7,30	6,81	6,30
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11/03/2014	28/03/2014	15/09/2013	04/01/2013	28/10/2012	06/11/2012	13/02/2012	22/10/2011
		Amort. final	Años	33,32	33,32	33,32	33,32	33,07	33,07	33,07	32,82
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10/06/2014	17/04/2014	23/09/2013	03/12/2013	22/10/2012	06/10/2012	02/06/2012	10/09/2011
		Amort. final	Años	10,30	9,81	9,05	8,30	7,81	7,30	6,81	6,30
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	04/09/2026	18/17	11/10/2025	14/09/2025	06/09/2025	28/04/2025	25/03/2025	01/11/2025
		Amort. final	Años	33,32	33,32	33,32	33,32	33,07	33,07	33,07	32,82

* 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			
Serie A1	6,13%	49.000.000,00	95,72%	6,13%	49.000.000,00	95,72%	
Serie A2	85,25%	682.000.000,00	10,47%	85,25%	682.000.000,00	10,47%	
Serie B	2,03%	16.200.000,00	8,44%	2,03%	16.200.000,00	8,44%	
Serie C	3,44%	27.500.000,00	5,00%	3,44%	27.500.000,00	5,00%	
Serie D	1,34%	10.700.000,00	3,66%	1,34%	10.700.000,00	3,66%	
Serie E	1,83%	14.600.000,00	1,83%	1,83%	14.600.000,00	1,83%	
Emisión de Bonos		800.000.000,00			800.000.000,00		
Fondo de Reserva	1,83%	14.600.000,00		1,83%	14.600.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		51.193.565,85	3,868%
Cuenta de Amortización		92.905.896,18	4,029%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		6.803.241,16	
Ints. cobrados ptes de ingreso		937.778,39	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Gastos Iniciales		835.920,65	5,815%

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2007
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	4.281	4.742
Principal		
Pendiente vencimiento	654.006.097,65	785.468.514,91
Medio	152.769,47	165.640,77
Mínimo	0,00	2.952,51
Máximo	3.772.000,00	3.772.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	4,42%	3,40%
Mínimo	3,02%	2,19%
Máximo	9,03%	7,88%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	129	133
Mínimo	29/04/2007	05/10/2006
Máximo	16/05/2040	16/05/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	14,11%	16,79%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,10%	0,11%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	85,79%	83,10%

Concentración sectorial (CNAE)

	Actual	A la constitución
--	--------	-------------------

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,76%	0,74%	0,71%		0,71%
Tasa anual equivalente	8,79%	8,55%	8,24%		8,23%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,03%	15,51%
Aragón	0,89%	0,92%
Asturias	1,66%	1,65%
Canarias	7,73%	7,97%
Cantabria	1,91%	2,02%
Castilla y León	3,30%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,17%	3,08%
Cataluña	9,72%	10,44%
Comunidad Valenciana	11,25%	11,52%
Desconocida	0,01%	0,01%
Extremadura	1,71%	1,55%
Galicia	2,12%	2,14%
Islas Baleares	2,14%	2,26%
La Rioja	0,12%	0,10%
Madrid	29,09%	28,68%
Melilla	0,05%	0,05%
Murcia	2,10%	2,18%
Navarra	0,42%	0,41%
País Vasco	6,57%	6,25%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
Hasta 1 Mes	251	1.125.710,44	76.011,12	0,00	1.201.721,56	88,49	32.992.435,86	34.194.157,42	89,84
De 1 a 2 Meses	27	41.625,66	12.407,61	0,00	54.033,27	3,98	2.737.296,82	2.791.330,09	7,33
De 2 a 3 Meses	10	19.576,58	5.349,53	0,00	24.926,11	1,84	488.030,31	512.956,42	1,35
De 3 a 6 Meses	5	66.844,02	10.436,58	0,00	77.280,60	5,69	466.774,60	544.055,20	1,43
De 6 a 12 Meses	1	0,00	-0,54	0,00	-0,54	0,00	19.931,22	19.930,68	0,05
Total	294	1.253.756,70	104.204,30	0,00	1.357.961,00		36.704.468,81	38.062.429,81	

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

Información adicional