

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2007
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	Variable 3M+0,060% 16.Feb/May/Ago/Nov	4,1210% 16/08/2007 1.053,144444 Bruto 895,172777 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	100.000,00 682.000.000,00 100,00%	100.000,00 682.000.000,00	Variable 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	4,1810% 16/08/2007 1.068,477778 Bruto 908,206111 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 16.200.000,00 100,00%	100.000,00 16.200.000,00	Variable 3M+0,220% 16.Feb/May/Ago/Nov	4,2810% 16/08/2007 1.094,033333 Bruto 929,928333 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 27.500.000,00 100,00%	100.000,00 27.500.000,00	Variable 3M+0,520% 16.Feb/May/Ago/Nov	4,5810% 16/08/2007 1.170,700000 Bruto 995,095000 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 10.700.000,00 100,00%	100.000,00 10.700.000,00	Variable 3M+2,100% 16.Feb/May/Ago/Nov	6,1610% 16/08/2007 1.574,477778 Bruto 1.338,306111 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 14.600.000,00 100,00%	100.000,00 14.600.000,00	Variable 3M+3,900% 16.Feb/May/Ago/Nov	7,9610% 16/08/2007 2.034,477778 Bruto 1.729,306111 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		0,17	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	0,46	0,46	0,46	0,46	0,46	0,46	0,46	0,46	
		Amort. final	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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,46	0,46	0,46	0,46	0,46	0,46	0,46	0,46	
		Amort. final	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	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,30	3,91	3,61	3,32	3,06	2,85	2,65	2,48	
		Amort. final	Fecha	17/09/2011	27/04/2011	01/07/2011	23/09/2010	19/06/2010	04/03/2010	23/01/2010	20/11/2009	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,64	4,25	3,91	3,61	3,35	3,12	2,92	2,73	
		Amort. final	Fecha	18/01/2012	29/08/2011	27/04/2011	01/09/2011	10/05/2010	13/07/2010	30/04/2010	22/02/2010	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,43	6,74	6,22	5,71	5,25	4,87	4,52	4,22	
		Amort. final	Fecha	11/01/2014	22/02/2014	17/08/2013	02/10/2013	29/08/2012	04/12/2012	12/06/2011	17/08/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,11	7,42	6,83	6,30	5,85	5,43	5,06	4,73	
		Amort. final	Fecha	07/07/2015	30/10/2014	27/03/2014	16/09/2013	04/04/2013	11/02/2012	18/06/2012	21/02/2012	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,43	6,74	6,22	5,71	5,25	4,87	4,52	4,22	
		Amort. final	Fecha	11/01/2014	22/02/2014	17/08/2013	02/10/2013	29/08/2012	04/12/2012	12/06/2011	17/08/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,11	7,42	6,83	6,30	5,85	5,43	5,06	4,73	
		Amort. final	Fecha	07/07/2015	30/10/2014	27/03/2014	16/09/2013	04/04/2013	11/02/2012	18/06/2012	21/02/2012	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,43	6,74	6,22	5,71	5,25	4,87	4,52	4,22	
		Amort. final	Fecha	11/01/2014	22/02/2014	17/08/2013	02/10/2013	29/08/2012	04/12/2012	12/06/2011	17/08/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,11	7,42	6,83	6,30	5,85	5,43	5,06	4,73	
		Amort. final	Fecha	07/07/2015	30/10/2014	27/03/2014	16/09/2013	04/04/2013	11/02/2012	18/06/2012	21/02/2012	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,11	7,35	6,88	6,32	5,79	5,42	5,06	4,73	
		Amort. final	Fecha	07/07/2015	10/03/2014	16/04/2014	23/09/2013	13/03/2013	28/10/2012	21/06/2012	21/02/2012	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,12	18,86	18,65	18,46	18,31	18,18	18,08	18,00	
		Amort. final	Fecha	07/10/2026	04/06/2026	17/01/2026	11/11/2025	15/09/2025	31/07/2025	24/06/2025	25/05/2025	

* 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		A la emisión	
		% MC		% MC	
Serie A1	6,13%	49.000.000,00	95,72%	6,13%	49.000.000,00
Serie A2	85,25%	682.000.000,00	10,47%	85,25%	682.000.000,00
Serie B	2,03%	16.200.000,00	8,44%	2,03%	16.200.000,00
Serie C	3,44%	27.500.000,00	5,00%	3,44%	27.500.000,00
Serie D	1,34%	10.700.000,00	3,66%	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	1,83%	14.600.000,00		1,83%	14.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	29.853.092,12	4,117%	
Cuenta de Amortización	127.208.555,65	4,279%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.784.141,63		
Ints. cobrados ptes de ingreso	717.044,64		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		786.748,85	6,061%

Informe resumen

Fecha: 31/05/2007
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	4.216	4.742
Principal		
Pendiente vencimiento	641.611.447,64	785.468.514,91
Medio	152.184,88	165.640,77
Mínimo	0,98	2.952,51
Máximo	3.772.000,00	3.772.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	4,51%	3,40%
Mínimo	3,02%	2,19%
Máximo	9,03%	7,88%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	128	133
Mínimo	01/06/2007	05/10/2006
Máximo	16/05/2040	16/05/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	13,95%	16,79%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,10%	0,11%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	85,95%	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	0,75%	0,82%	0,72%	0,72%	0,72%
Tasa anual equivalente	8,62%	9,37%	8,27%	8,26%	8,26%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,13%	15,51%
Aragón	0,89%	0,92%
Asturias	1,65%	1,65%
Canarias	7,79%	7,97%
Cantabria	1,92%	2,02%
Castilla y León	3,33%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,20%	3,08%
Cataluña	9,60%	10,44%
Comunidad Valenciana	11,03%	11,52%
Desconocida	0,01%	0,01%
Extremadura	1,72%	1,55%
Galicia	2,13%	2,14%
Islas Baleares	2,13%	2,26%
La Rioja	0,12%	0,10%
Madrid	29,18%	28,68%
Melilla	0,05%	0,05%
Murcia	2,08%	2,18%
Navarra	0,43%	0,41%
País Vasco	6,62%	6,25%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
Hasta 1 Mes	221	144.030,90	33.017,79	0,00	177.048,69	44,02	26.591.921,56	26.768.970,25	83,36
De 1 a 2 Meses	37	56.837,14	25.839,29	0,00	82.676,43	20,56	4.122.157,45	4.204.833,88	13,09
De 2 a 3 Meses	6	11.517,65	2.901,05	0,00	14.418,70	3,58	333.255,59	347.674,29	1,08
De 3 a 6 Meses	6	16.149,13	3.770,34	0,00	19.919,47	4,95	262.221,99	282.141,46	0,88
De 6 a 12 Meses	3	93.901,23	14.250,20	0,00	108.151,43	26,89	402.201,53	510.352,96	1,59
Total	273	322.436,05	79.778,67	0,00	402.214,72		31.711.758,12	32.113.972,84	

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

Información adicional