

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2007
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 márgen 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 Euribor 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 Euribor 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 Euribor 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 Euribor 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 Euribor 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 Euribor 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
	% TACP Anual equivalente

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		1,86%	14.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		42.293.468,19	4,117%
Cuenta de Amortización		127.208.555,65	4,279%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.845.611,56	
Ints. cobrados ptes de ingreso		947.474,12	
Pasivo		Saldo	Interés
Disponible			
Préstamo Gastos Iniciales		786.748,85	6,061%

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
		Actual	A la constitución
Número		4.159	4.742
Principal			
Pendiente vencimiento		631.271.044,12	785.468.514,91
Medio		151.784,33	165.640,77
Mínimo		387,91	2.952,51
Máximo		3.772.000,00	3.772.000,00
Interés nominal			
Medio ponderado		4,60%	3,40%
Mínimo		3,02%	2,19%
Máximo		9,03%	7,88%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		128	133
Mínimo		01/07/2007	05/10/2006
Máximo		16/05/2040	16/05/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		13,55%	16,79%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,10%	0,11%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		86,35%	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%

Información adicional

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2007
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

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,52%	0,68%	0,69%	0,68%	0,70%
Tasa anual equivalente	6,04%	7,83%	7,96%	7,83%	8,10%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,15%	15,51%
Aragón	0,89%	0,82%
Asturias	1,59%	1,65%
Canarias	7,81%	7,97%
Cantabria	1,93%	2,02%
Castilla y León	3,33%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,18%	3,08%
Cataluña	9,51%	10,44%
Comunidad Valenciana	11,01%	11,52%
Desconocida	0,01%	0,01%
Extremadura	1,74%	1,55%
Galicia	2,13%	2,14%
Islas Baleares	2,11%	2,26%
La Rioja	0,12%	0,10%
Madrid	29,32%	28,68%
Meilla	0,05%	0,05%
Murcia	2,07%	2,18%
Navarra	0,43%	0,41%
Pais Vasco	6,61%	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	216	190.660,36	41.856,78	0,00	232.517,14	49,74	26.624.422,51	26.856.939,65	82,43
De 1 a 2 Meses	34	49.183,89	18.048,25	0,00	67.232,14	14,38	3.561.463,89	3.628.696,03	11,14
De 2 a 3 Meses	12	19.298,51	12.757,67	0,00	32.056,18	6,86	1.207.204,68	1.239.260,86	3,80
De 3 a 6 Meses	7	22.208,42	5.338,24	0,00	27.546,66	5,89	317.708,21	345.254,87	1,06
De 6 a 12 Meses	3	93.901,23	14.250,20	0,00	108.151,43	23,13	401.725,41	509.876,84	1,56
Subtotal	272	375.252,41	92.251,14	0,00	467.503,55	100,00	32.112.524,70	32.580.028,25	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	272	375.252,41	92.251,14	0,00	467.503,55		32.112.524,70	32.580.028,25	

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

Información adicional