

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2007
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

AIAP 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	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 49.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,060% 16.Feb/May/Ago/Nov		16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313716013	26/06/2006 6.820	78.245,64 533.635.264,80 78,25%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	4,6960% 18/02/2008 959,430650 Bruto 815,516052 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	4,7960% 18/02/2008 1.252,288889 Bruto 1.064,445556 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	5,0960% 18/02/2008 1.330,622222 Bruto 1.131,028889 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	6,6760% 18/02/2008 1.743,177778 Bruto 1.481,701111 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	8,4760% 18/02/2008 2.213,177778 Bruto 1.881,201111 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C CCC-	C CCC-
Total		602.635.264,80	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 A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,85	3,51	3,22	2,95	2,73	2,51	2,33	2,20
		Amort. final	Años	09/05/2011	05/05/2011	16/01/2011	10/10/2010	23/07/2010	05/04/2010	28/02/2010	01/09/2010
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,80	10,05	9,30	8,55	8,05	7,30	6,80	6,55
		Amort. final	Años	16/08/2018	16/11/2017	16/02/2017	16/05/2016	16/11/2015	16/02/2015	16/08/2014	16/05/2014
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,25	3,89	3,58	3,31	3,07	2,86	2,67	2,50
		Amort. final	Años	29/01/2012	21/09/2011	30/05/2011	20/02/2011	25/11/2010	09/09/2010	07/02/2010	05/01/2010
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	32,82	32,82	32,82	32,82	32,82	32,82	32,82	32,82
		Amort. final	Años	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,99	6,39	5,85	5,36	4,96	4,55	4,23	3,99
		Amort. final	Años	26/10/2014	19/03/2014	09/02/2013	03/11/2013	16/10/2012	18/05/2012	22/01/2012	27/10/2011
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,80	10,05	9,30	8,55	8,05	7,30	6,80	6,55
		Amort. final	Años	16/08/2018	16/11/2017	16/02/2017	16/05/2016	16/11/2015	16/02/2015	16/08/2014	16/05/2014
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,69	7,04	6,48	5,99	5,54	5,14	4,80	4,50
		Amort. final	Años	07/07/2015	13/11/2014	20/04/2014	24/10/2013	14/05/2013	20/12/2012	17/08/2012	28/04/2012
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	32,82	32,82	32,82	32,82	32,82	32,56	32,56	32,56
		Amort. final	Años	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/05/2040	16/05/2040	16/05/2040
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,99	6,39	5,85	5,36	4,96	4,55	4,23	3,99
		Amort. final	Años	25/10/2014	19/03/2014	09/02/2013	03/11/2013	16/10/2012	18/05/2012	22/01/2012	27/10/2011
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,80	10,05	9,30	8,55	8,05	7,30	6,80	6,55
		Amort. final	Años	16/08/2018	16/11/2017	16/02/2017	16/05/2016	16/11/2015	16/02/2015	16/08/2014	16/05/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,69	7,04	6,48	5,99	5,54	5,14	4,80	4,50
		Amort. final	Años	07/07/2015	13/11/2014	20/04/2014	24/10/2013	14/05/2013	20/12/2012	17/08/2012	28/04/2012
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	32,82	32,82	32,82	32,82	32,82	32,56	32,56	32,56
		Amort. final	Años	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/05/2040	16/05/2040	16/05/2040
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,99	6,39	5,85	5,36	4,96	4,55	4,23	3,99
		Amort. final	Años	25/10/2014	19/03/2014	09/02/2013	03/11/2013	16/10/2012	18/05/2012	22/01/2012	27/10/2011
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,80	10,05	9,30	8,55	8,05	7,30	6,80	6,55
		Amort. final	Años	16/08/2018	16/11/2017	16/02/2017	16/05/2016	16/11/2015	16/02/2015	16/08/2014	16/05/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,69	7,04	6,48	5,99	5,54	5,14	4,80	4,50
		Amort. final	Años	07/07/2015	13/11/2014	20/04/2014	24/10/2013	14/05/2013	20/12/2012	17/08/2012	28/04/2012
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	32,82	32,82	32,82	32,82	32,82	32,56	32,56	32,56
		Amort. final	Años	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/05/2040	16/05/2040	16/05/2040
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,67	7,06	6,48	5,94	5,56	5,07	4,73	4,53
		Amort. final	Años	30/06/2015	18/11/2014	23/04/2014	10/07/2013	19/05/2013	24/11/2012	22/07/2012	05/11/2012
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,80	10,05	9,30	8,55	8,05	7,30	6,80	6,55
		Amort. final	Años	16/08/2018	16/11/2017	16/02/2017	16/05/2016	16/11/2015	16/02/2015	16/08/2014	16/05/2014
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,68	18,45	18,25	18,08	17,95	17,71	17,62	17,55
		Amort. final	Años	07/02/2026	04/06/2026	24/01/2026	24/11/2025	10/06/2025	07/12/2025	06/10/2025	14/05/2025
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	32,82	32,82	32,82	32,82	32,82	32,56	32,56	32,56
		Amort. final	Años	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/05/2040	16/05/2040	16/05/2040

* 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	88,55%	533.635.264,80	11,73%	91,38%	731.000.000,00	8,79%
Serie A1	0,00%	0,00		6,13%	49.000.000,00	
Serie A2	88,55%	533.635.264,80		85,25%	682.000.000,00	
Serie B	2,69%	16.200.000,00	8,98%	2,03%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	4,56%	27.500.000,00	4,30%	3,44%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	1,78%	10.700.000,00	2,48%	1,34%	10.700.000,00	1,86%
Serie E	2,42%	14.600.000,00		1,83%	14.600.000,00	
Emisión de Bonos		602.635.264,80			800.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,48%	14.600.000,00		1,86%	14.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	23.684.778,54	0,00	4,644%
Cuenta de Amortización			
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.538.755,64		
Ints. cobrados ptes de ingreso	802.779,93		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		688.405,25	6,580%

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 30/11/2007
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	3.905	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	577.293.416,31	785.468.514,91	
Medio	147.834,42	165.640,77	
Mínimo	17,87	2.952,51	
Máximo	3.772.000,00	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,01%	3,40%	
Mínimo	3,02%	2,19%	
Máximo	9,42%	7,88%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	127	133	
Mínimo	01/12/2007	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	12,06%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,08%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	87,86%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE)

	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	39,54%	38,17%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	18,29%	18,35%
(D) - Industria manufacturera	14,55%	15,37%
(F) - Construcción	9,28%	9,62%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	6,22%	6,17%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,90%	3,10%
(H) - Hostelería	3,17%	2,96%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,82%	2,81%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	2,00%	2,21%
(M) - Educación	0,43%	0,44%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,46%	0,38%
(C) - Industrias extractivas	0,17%	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	0,54%	0,51%	0,60%	0,66%	0,68%
Tasa anual equivalente	6,28%	6,00%	6,97%	7,62%	7,83%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,50%	15,51%
Aragón	0,90%	0,92%
Asturias	1,59%	1,65%
Canarias	7,81%	7,97%
Cantabria	1,95%	2,02%
Castilla y León	3,23%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,12%	3,08%
Cataluña	9,36%	10,44%
Comunidad Valenciana	10,16%	11,52%
Desconocida	0,01%	0,01%
Extremadura	1,77%	1,55%
Galicia	2,13%	2,14%
Islas Baleares	2,11%	2,26%
La Rioja	0,13%	0,10%
Madrid	29,99%	28,68%
Meilla	0,06%	0,05%
Murcia	1,88%	2,18%
Navarra	0,45%	0,41%
País Vasco	6,84%	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	206	221.829,08	48.175,54	0,00	270.004,62	31,04	27.424.016,76	27.694.021,38	79,35
De 1 a 2 Meses	16	44.091,02	6.754,52	0,00	50.845,54	5,85	1.776.983,68	1.827.829,22	5,24
De 2 a 3 Meses	6	3.036,53	217.507,76	0,00	220.544,29	25,35	3.826.276,75	4.046.821,04	11,59
De 3 a 6 Meses	10	107.145,68	9.094,29	0,00	116.239,97	13,36	565.424,45	681.664,42	1,95
De 6 a 12 Meses	6	29.902,95	5.102,20	0,00	35.005,15	4,02	116.536,34	151.541,49	0,43
De 12 a 18 Meses	2	153.772,99	23.439,70	0,00	177.212,69	20,37	322.868,66	500.081,35	1,43
Subtotal	246	559.778,25	310.074,01	0,00	869.852,26	100,00	34.032.106,64	34.901.958,90	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	246	559.778,25	310.074,01	0,00	869.852,26		34.032.106,64	34.901.958,90	

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

Información adicional