

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2012
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/06/2006

NIF
V84752872

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 Tesorería Adicional
Calyon

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
BBVA

Depositario Activos
Bankinter

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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	
Serie A2 ES0313716013	26/06/2006 6.820	25.833,73 176.186.038,60 25,83%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,8100% 16/08/2012 53,475821 Bruto 43,315415 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/08/2012 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf AA+sf	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	0,9100% 16/08/2012 232,555556 Bruto 188,370000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1 AAsf	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	1,2100% 16/08/2012 309,222222 Bruto 250,470000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba2 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	2,7900% 16/08/2012 713,000000 Bruto 577,530000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa2 Bsf	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	4,5900% 16/08/2012 1.173,000000 Bruto 950,130000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		245.186.038,60	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
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,90	2,66	2,48	2,28	2,13	2,00	1,88
		Fecha		09/04/2015	11/01/2015	06/11/2014	25/08/2014	03/07/2014	15/05/2014	31/03/2014
		Amort. final	Años	5,51	5,00	4,76	4,25	4,00	3,76	3,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/11/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/11/2015
		Fecha		2,97	2,75	2,55	2,37	2,21	2,07	1,94
		Amort. final	Años	06/05/2015	12/02/2015	01/12/2014	28/09/2014	02/08/2014	12/06/2014	27/04/2014
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,76	6,25	6,00	5,51	5,25	4,76	4,51
		Fecha		16/02/2019	16/08/2018	16/05/2018	16/11/2017	16/08/2017	16/02/2017	16/11/2016
		Amort. final	Años	16/11/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/11/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,51	5,00	4,76	4,25	4,00	3,76	3,50
		Fecha		16/11/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/11/2015
		Amort. final	Años	5,51	5,00	4,76	4,25	4,00	3,76	3,50
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,28	6,82	6,41	6,03	5,67	5,35	5,04
		Fecha		24/08/2019	09/03/2019	11/10/2018	26/05/2018	14/01/2018	19/09/2017	28/05/2017
		Amort. final	Años	8,01	7,25	7,00	6,51	6,25	5,76	5,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/05/2020	16/08/2019	16/05/2019	16/11/2018	16/08/2018	16/02/2018	16/11/2017
		Fecha		5,51	5,00	4,76	4,25	4,00	3,76	3,50
		Amort. final	Años	16/11/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/11/2015
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,51	5,00	4,76	4,25	4,00	3,76	3,50
		Fecha		16/11/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/11/2015
		Amort. final	Años	5,51	5,00	4,76	4,25	4,00	3,76	3,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,02	8,96	8,14	7,54	7,07	6,69	6,34
		Fecha		20/05/2022	29/04/2021	05/07/2020	27/11/2019	09/06/2019	20/01/2019	14/09/2018
		Amort. final	Años	12,76	11,26	10,01	9,01	8,26	7,51	7,25
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/02/2025	16/08/2023	16/05/2022	16/05/2021	16/08/2020	16/11/2019	16/08/2019
		Fecha		5,51	5,00	4,76	4,25	4,00	3,76	3,50
		Amort. final	Años	16/11/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/11/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/11/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/11/2015
		Fecha		16/11/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/11/2015
		Amort. final	Años	5,51	5,00	4,76	4,25	4,00	3,76	3,50

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC		% MC	
Clase A	71,86%	176.186.038,60	27,59%	91,38%	731.000.000,00	8,79%
Serie A1	0,00%	0,00		6,13%	49.000.000,00	
Serie A2	71,86%	176.186.038,60		85,25%	682.000.000,00	
Serie B	6,61%	16.200.000,00	20,57%	2,03%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	11,22%	27.500.000,00	8,64%	3,44%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	4,36%	10.700.000,00	4,00%	1,34%	10.700.000,00	1,86%
Serie E	5,95%	14.600.000,00		1,83%	14.600.000,00	
Emisión de Bonos		245.186.038,60			800.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,00%	9.223.246,33		1,86%	14.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		16.728.708,55	0,700%	
Cuenta de Tesorería Adicional		0,00		
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.000.656,04		
Ints. cobrados ptes de ingreso		219.525,80		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00		
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00		

Informe resumen

Fecha: 30/06/2012
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/06/2006

NIF
V84752872

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 Tesorería Adicional
Calyon

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
BBVA

Depositario Activos
Bankinter

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Colocadores
Bankinter
Fortis Bank
Merrill Lynch International
SCH

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.878	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	225.613.535,78	785.468.514,91	
Medio	120.135,00	165.640,77	
Mínimo	545,91	2.952,51	
Máximo	1.922.888,92	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,52%	3,40%	
Mínimo	0,87%	2,19%	
Máximo	4,68%	7,88%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	112	133	
Mínimo	05/07/2012	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	1,66%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	98,34%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)			
	Actual	A la constitución	
(L) - Actividades inmobiliarias	33,09%	24,17%	
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	19,10%	18,10%	
(C) - Industria manufacturera	7,68%	14,58%	
(F) - Construcción	10,23%	12,51%	
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,58%	8,22%	
(S) - Otros servicios	1,32%	5,08%	
(I) - Hostelería	3,39%	2,96%	
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,36%	2,71%	
(H) - Transporte y almacenamiento	1,48%	2,40%	
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,97%	2,34%	
(J) - Información y comunicaciones	1,71%	2,07%	
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	2,92%	1,26%	
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,85%	1,12%	
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,12%	0,96%	
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,12%	0,62%	
(P) - Educación	0,56%	0,44%	
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,35%	
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,52%	0,09%	
(O) - Administración Pública y defensa; Seguridad Social obligatoria	0,00%	0,03%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,57%	0,33%	0,29%	0,33%	0,46%
Tasa anual equivalente	6,59%	3,85%	3,42%	3,92%	5,42%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,97%	15,51%
Aragón	1,05%	0,92%
Asturias	1,43%	1,65%
Canarias	7,11%	7,97%
Cantabria	2,48%	2,02%
Castilla y León	3,50%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,65%	3,08%
Cataluña	8,70%	10,44%
Comunidad Valenciana	8,22%	11,52%
Desconocida		0,01%
Extremadura	0,98%	1,55%
Galicia	1,46%	2,14%
Islas Baleares	2,16%	2,26%
La Rioja	0,18%	0,10%
Madrid	32,48%	28,68%
Melilla	0,09%	0,05%
Murcia	1,24%	2,18%
Navarra	0,80%	0,41%
País Vasco	6,55%	6,25%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	95	117.884,78	8.313,03	0,00	126.197,81	2,76	11.425.256,23	11.551.454,04	33,69
De > 1 a ≤ 2 Meses	30	97.704,79	16.659,35	0,00	114.364,14	2,50	4.990.522,55	5.104.886,69	14,89
De > 2 a ≤ 3 Meses	30	141.304,99	23.912,26	0,00	165.217,25	3,61	4.120.468,34	4.285.685,59	12,50
De > 3 a ≤ 6 Meses	21	95.528,62	22.019,45	0,00	117.548,07	2,57	1.998.674,97	2.116.223,04	6,17
De > 6 a < 12 Meses	13	316.111,39	17.363,54	0,00	333.474,93	7,29	720.795,82	1.054.270,75	3,07
De ≥ 12 a < 18 Meses	15	327.601,90	67.242,58	0,00	394.844,48	8,63	1.948.680,05	2.343.524,53	6,83
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	439.370,91	61.639,39	0,00	501.010,30	10,95	1.088.835,73	1.589.846,03	4,64
De ≥ 2 Años	65	2.378.169,50	443.091,41	0,00	2.821.260,91	61,68	3.424.911,16	6.246.172,07	18,21
Subtotal	277	3.913.676,88	660.241,01	0,00	4.573.917,89	100,00	29.718.144,85	34.292.062,74	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	277	3.913.676,88	660.241,01	0,00	4.573.917,89		29.718.144,85	34.292.062,74	