

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2012
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
Barclays Bank PLC

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

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	22.589,17 154.058.139,40 22,59%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,3110% 18/02/2013 18,343661 Bruto 14,858365 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	18/02/2013 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf 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	0,4110% 18/02/2013 107,316667 Bruto 86,926500 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa1sf AA-sf	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	0,7110% 18/02/2013 185,650000 Bruto 150,376500 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3sf 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	2,2910% 18/02/2013 598,205556 Bruto 484,546500 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	4,0910% 18/02/2013 1.068,205556 Bruto 865,246500 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		223.058.139,40	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	2,71	2,48	2,30	2,14	2,00	1,87	1,75
		Amort. final	Años	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25
		Fecha	16/11/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/11/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,79	2,58	2,39	2,22	2,07	1,94	1,82
		Amort. final	Años	6,25	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	4,25
		Fecha	16/02/2019	16/08/2018	16/05/2018	16/11/2017	16/08/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/11/2016
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25
		Amort. final	Años	16/11/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016
		Fecha	16/11/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/11/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,75	6,32	5,94	5,59	5,25	4,94	4,66
		Amort. final	Años	14/08/2019	11/03/2019	23/10/2018	17/06/2018	14/02/2018	24/10/2017	12/07/2017
		Fecha	16/02/2020	16/08/2019	16/05/2019	16/11/2018	16/08/2018	16/05/2018	16/11/2017	16/08/2017
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25
		Amort. final	Años	16/11/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016
		Fecha	16/11/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/11/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,48	8,49	7,71	7,12	6,66	6,29	5,96
		Amort. final	Años	09/05/2022	12/05/2021	31/07/2020	29/12/2019	14/07/2019	01/03/2019	01/11/2018
		Fecha	16/02/2025	16/08/2023	16/05/2022	16/08/2021	16/08/2020	16/02/2020	16/08/2019	16/05/2019
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25
		Amort. final	Años	16/11/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016
		Fecha	16/11/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/11/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,75	12,22	10,67	9,61	8,85	8,31	7,91
		Amort. final	Años	10/08/2028	31/01/2025	17/07/2023	09/06/2022	24/06/2021	18/09/2020	07/03/2020
		Fecha	16/02/2040	16/05/2027	16/08/2024	16/05/2023	16/05/2022	16/05/2021	16/08/2020	16/02/2020
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25
		Amort. final	Años	16/11/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016
		Fecha	16/11/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/11/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27
		Amort. final	Años	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040
		Fecha	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual			A la emisión	
			% MC		% MC	
Clase A	69,07%	154.058.139,40	30,31%	91,38%	731.000.000,00	8,79%
Serie A1	0,00%	0,00		6,13%	49.000.000,00	
Serie A2	69,07%	154.058.139,40		85,25%	682.000.000,00	
Serie B	7,26%	16.200.000,00	22,54%	2,03%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	12,33%	27.500.000,00	9,35%	3,44%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	4,80%	10.700.000,00	4,22%	1,34%	10.700.000,00	1,86%
Serie E	6,55%	14.600.000,00		1,83%	14.600.000,00	
Emisión de Bonos		223.058.139,40			800.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,22%	8.788.056,42		1,86%	14.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		11.592.806,36	0,194%
Cuenta de Tesorería Adicional		713.473,80	0,195%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.463.461,12	
Ints. cobrados ptes de ingreso		130.738,15	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2012
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
Barclays Bank PLC

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

Audidores 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	1.809	4.742
Principal		
Pendiente vencimiento	208.065.487,67	785.468.514,91
Medio	115.016,85	165.640,77
Mínimo	300,85	2.952,51
Máximo	1.922.888,92	3.772.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,01%	3,40%
Mínimo	0,60%	2,19%
Máximo	4,68%	7,88%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	111	133
Mínimo	02/12/2012	05/10/2006
Máximo	16/05/2040	16/05/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	1,55%	16,79%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	98,45%	83,10%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,46%	0,28%	0,27%	0,27%	0,45%
Tasa anual equivalente	5,38%	3,35%	3,17%	3,23%	5,24%

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(L) - Actividades inmobiliarias	33,14%	24,17%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	18,96%	18,10%
(C) - Industria manufacturera	7,46%	14,58%
(F) - Construcción	10,32%	12,51%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,69%	8,22%
(S) - Otros servicios	1,34%	5,08%
(I) - Hostelería	3,37%	2,96%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,28%	2,71%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,47%	2,40%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,99%	2,34%
(J) - Información y comunicaciones	1,75%	2,07%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	2,96%	1,26%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,88%	1,12%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,15%	0,96%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,13%	0,62%
(P) - Educación	0,58%	0,44%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,35%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,54%	0,09%
(O) - Administración Pública y defensa; Seguridad Social obligatoria	0,00%	0,03%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,88%	15,51%
Aragón	1,05%	0,92%
Asturias	1,44%	1,65%
Canarias	7,05%	7,97%
Cantabria	2,53%	2,02%
Castilla y León	3,40%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,74%	3,08%
Cataluña	8,61%	10,44%
Comunidad Valenciana	8,29%	11,52%
Desconocida		0,01%
Extremadura	0,98%	1,55%
Galicia	1,45%	2,14%
Islas Baleares	2,01%	2,26%
La Rioja	0,18%	0,10%
Madrid	32,79%	28,68%
Melilla	0,09%	0,05%
Murcia	1,22%	2,18%
Navarra	0,84%	0,41%
País Vasco	6,45%	6,25%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	89	94.685,16	13.069,38	0,00	107.754,54	2,19	12.220.636,34	12.328.390,88	35,02
De > 1 a ≤ 2 Meses	39	84.996,98	13.375,09	0,00	98.372,07	2,00	5.123.287,61	5.221.659,68	14,83
De > 2 a ≤ 3 Meses	28	128.763,30	13.361,15	0,00	142.124,45	2,89	2.573.646,61	2.715.771,06	7,71
De > 3 a ≤ 6 Meses	19	90.073,61	17.863,14	0,00	107.936,75	2,19	1.695.701,05	1.803.637,80	5,12
De > 6 a < 12 Meses	24	323.276,95	48.823,86	0,00	372.100,81	7,56	2.770.271,32	3.142.372,13	8,93
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	505.661,74	52.454,00	0,00	558.115,74	11,35	1.238.718,76	1.796.834,50	5,10
De ≥ 18 a < 24 Meses	10	219.474,66	42.893,75	0,00	262.368,41	5,33	798.611,15	1.060.979,56	3,01
De ≥ 2 Años	61	2.775.991,77	494.345,41	0,00	3.270.337,18	66,48	3.864.543,64	7.134.880,82	20,27
Subtotal	282	4.222.924,17	696.185,78	0,00	4.919.109,95	100,00	30.285.416,48	35.204.526,43	100,00
Dudosos (subjetivos)									
	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	282	4.222.924,17	696.185,78	0,00	4.919.109,95		30.285.416,48	35.204.526,43	