

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2013
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
Barclays

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

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	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	20.791,70 141.799.394,00 20,79%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,3460% 16/05/2013 17,385326 Bruto 13,734408 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/05/2013 "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	0,4460% 16/05/2013 107,783333 Bruto 85,148833 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	0,7460% 16/05/2013 180,283333 Bruto 142,423833 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	2,3260% 16/05/2013 562,116667 Bruto 444,072167 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	4,1260% 16/05/2013 997,116667 Bruto 787,722167 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		210.799.394,00 800.000.000,00							

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
		% 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	2,49	2,31	2,11	1,97	1,84	1,76	1,65
		Amort. final	Años	13/08/2015	10/06/2015	29/03/2015	05/02/2015	20/12/2014	21/11/2014	12/10/2014
		Fecha	Años	4,50	4,25	3,75	3,25	3,25	3,25	3,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/08/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/05/2016	16/02/2016
		Amort. final	Años	20/09/2015	13/07/2015	12/05/2015	19/03/2015	30/01/2015	17/12/2014	09/11/2014
		Fecha	Años	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/11/2018	16/08/2018	16/02/2018	16/11/2017	16/08/2017	16/05/2017	16/02/2017
		Amort. final	Años	16/08/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/05/2016	16/02/2016
		Fecha	Años	4,50	4,25	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/08/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/05/2016	16/02/2016
		Amort. final	Años	16/08/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/05/2016	16/02/2016
		Fecha	Años	4,50	4,25	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/02/2020	16/08/2019	16/02/2019	16/11/2018	16/08/2018	16/05/2018	16/11/2017
		Amort. final	Años	16/08/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/05/2016	16/02/2016
		Fecha	Años	4,50	4,25	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/08/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/05/2016	16/02/2016
		Amort. final	Años	16/08/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/05/2016	16/02/2016
		Fecha	Años	9,02	8,08	7,37	6,80	6,37	6,02	5,71
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20/02/2022	14/03/2021	27/06/2020	03/12/2019	30/06/2019	23/02/2019	02/11/2018
		Amort. final	Años	12,01	10,50	8,25	7,50	7,00	7,00	6,25
		Fecha	Años	16/02/2025	16/08/2023	16/05/2022	16/05/2021	16/08/2020	16/02/2020	16/11/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/08/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/05/2016	16/02/2016
		Amort. final	Años	16/08/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/05/2016	16/02/2016
		Fecha	Años	4,50	4,25	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/08/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/05/2016	16/02/2016
		Amort. final	Años	16/08/2017	16/05/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/05/2016	16/02/2016
		Fecha	Años	4,50	4,25	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040
		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	Años	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02

* 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	67,27%	141.799.394,00	32,18%	91,38%	731.000.000,00	8,79%
Serie A1	0,00%	0,00		6,13%	49.000.000,00	
Serie A2	67,27%	141.799.394,00		85,25%	682.000.000,00	
Serie B	7,69%	16.200.000,00	23,92%	2,03%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	13,05%	27.500.000,00	9,91%	3,44%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	5,08%	10.700.000,00	4,45%	1,34%	10.700.000,00	1,86%
Serie E	6,93%	14.600.000,00		1,83%	14.600.000,00	
Emisión de Bonos		210.799.394,00			800.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,45%	8.736.236,60		1,86%	14.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		15.769.451,90	0,205%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.274.874,54	
Ints. cobrados ptes de ingreso		137.529,33	
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: 31/03/2013
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
Barclays

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	1.741	4.742
Principal		
Pendiente vencimiento	191.296.791,95	785.468.514,91
Medio	109.877,54	165.640,77
Mínimo	263,32	2.952,51
Máximo	1.890.009,58	3.772.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,63%	3,40%
Mínimo	0,61%	2,19%
Máximo	5,09%	7,88%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	109	133
Mínimo	01/04/2013	05/10/2006
Máximo	16/05/2040	16/05/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	1,51%	16,79%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	98,49%	83,10%

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(L) - Actividades inmobiliarias	33,29%	24,17%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	19,20%	18,10%
(C) - Industria manufacturera	7,32%	14,58%
(F) - Construcción	10,21%	12,51%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,51%	8,22%
(S) - Otros servicios	1,37%	5,08%
(I) - Hostelería	3,45%	2,96%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,13%	2,71%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,29%	2,40%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,03%	2,34%
(J) - Información y comunicaciones	1,81%	2,07%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,04%	1,26%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,93%	1,12%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,20%	0,96%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,14%	0,62%
(P) - Educación	0,52%	0,44%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,35%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,57%	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	0,56%	0,31%	0,32%	0,28%	0,44%
Tasa anual equivalente	6,46%	3,65%	3,80%	3,30%	5,17%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,93%	15,51%
Aragón	1,08%	0,92%
Asturias	1,49%	1,65%
Canarias	7,10%	7,97%
Cantabria	2,55%	2,02%
Castilla y León	3,46%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,78%	3,08%
Cataluña	8,76%	10,44%
Comunidad Valenciana	8,51%	11,52%
Desconocida		0,01%
Extremadura	1,02%	1,55%
Galicia	1,49%	2,14%
Islas Baleares	2,02%	2,26%
La Rioja	0,19%	0,10%
Madrid	33,21%	28,68%
Melilla	0,10%	0,05%
Murcia	1,11%	2,18%
Navarra	0,88%	0,41%
País Vasco	6,31%	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	110	131.637,21	7.640,99	0,00	139.278,20	2,65	9.230.499,39	9.369.777,59	29,14
De > 1 a ≤ 2 Meses	23	85.100,26	6.450,30	0,00	91.550,56	1,74	3.125.312,07	3.216.862,63	10,00
De > 2 a ≤ 3 Meses	20	90.445,69	13.286,21	0,00	103.731,90	1,97	3.462.571,90	3.566.303,80	11,09
De > 3 a ≤ 6 Meses	26	150.112,49	14.249,62	0,00	164.362,11	3,13	2.348.235,57	2.512.597,68	7,81
De > 6 a < 12 Meses	21	337.483,61	51.842,19	0,00	389.325,80	7,41	2.735.950,09	3.125.275,89	9,72
De ≥ 12 a < 18 Meses	17	288.707,15	31.436,88	0,00	320.144,03	6,09	946.901,72	1.267.045,75	3,94
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	511.655,51	54.216,95	0,00	565.872,46	10,76	998.050,85	1.563.923,31	4,86
De ≥ 2 Años	62	2.951.777,19	530.911,20	0,00	3.482.688,39	66,25	4.050.967,51	7.533.655,90	23,43
Subtotal	288	4.546.919,11	710.034,34	0,00	5.256.953,45	100,00	26.898.489,10	32.155.442,55	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	288	4.546.919,11	710.034,34	0,00	5.256.953,45		26.898.489,10	32.155.442,55	