

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2013
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

Permuto Intereses
BBVA

Depositarario 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 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	18.877,31 128.743.254,20 18,88%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,3230% 16/08/2013 15,582171 Bruto 12,309915 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/08/2013 "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	0,4230% 16/08/2013 108,100000 Bruto 85,399000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3sf 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	0,7230% 16/08/2013 184,766667 Bruto 145,965667 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B1sf 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	2,3030% 16/08/2013 588,544444 Bruto 464,950111 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	4,1030% 16/08/2013 1.048,544444 Bruto 828,350111 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		197.743.254,20 800.000.000,00							

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	2,46	2,28	2,12	1,97	1,84	1,72	1,60
		Amort. final	Fecha	30/10/2015	25/08/2015	28/06/2015	06/05/2015	18/03/2015	01/02/2015	21/12/2014
			Años	4,25	4,00	3,76	3,51	3,25	3,00	2,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/08/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016
		Amort. final	Fecha	11/12/2015	01/10/2015	31/07/2015	06/06/2015	18/04/2015	05/03/2015	25/01/2015
			Años	5,51	5,25	4,76	4,51	4,25	4,00	3,76
	Serie B	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	Fecha	16/08/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016
			Años	4,25	4,00	3,76	3,51	3,25	3,00	2,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/08/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016
		Amort. final	Fecha	23/06/2019	02/02/2019	29/09/2018	04/06/2018	15/02/2018	07/11/2017	07/08/2017
			Años	6,11	5,72	5,38	5,06	4,76	4,48	4,23
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/02/2020	16/08/2019	16/05/2019	16/11/2018	16/08/2018	16/05/2018	16/02/2018
		Amort. final	Fecha	16/08/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016
			Años	4,25	4,00	3,76	3,51	3,25	3,00	2,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/08/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016
		Amort. final	Fecha	15/03/2022	07/04/2021	21/07/2020	27/12/2019	21/07/2019	16/03/2019	26/11/2018
			Años	11,76	10,26	8,26	7,51	6,76	6,51	6,25
	Serie D	Vida media	Años	16/02/2025	16/08/2023	16/08/2022	16/08/2021	16/11/2020	16/02/2020	16/11/2019
		Amort. final	Fecha	16/08/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016
			Años	4,25	4,25	4,00	3,76	3,51	3,25	3,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/08/2017	16/08/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016
		Amort. final	Fecha	13/10/2028	09/04/2025	17/09/2023	05/08/2022	30/08/2021	24/11/2020	30/04/2020
			Años	26,77	14,51	11,76	10,26	9,26	8,51	7,51
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/11/2027	16/11/2027	16/02/2025	16/08/2023	16/08/2022	16/11/2021	16/11/2020
		Amort. final	Fecha	16/08/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016
			Años	4,25	4,00	3,76	3,51	3,25	3,00	2,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/08/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016
		Amort. final	Fecha	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040
			Años	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77

* 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	65,11%	128.743.254,20	34,64%	91,38%	731.000.000,00	8,79%
Serie A1	0,00%	0,00		6,13%	49.000.000,00	
Serie A2	65,11%	128.743.254,20		85,25%	682.000.000,00	
Serie B	8,19%	16.200.000,00	25,79%	2,03%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	13,91%	27.500.000,00	10,78%	3,44%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	5,41%	10.700.000,00	4,93%	1,34%	10.700.000,00	1,86%
Serie E	7,38%	14.600.000,00		1,83%	14.600.000,00	
Emisión de Bonos		197.743.254,20			800.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,93%	9.037.502,69		1,86%	14.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		11.446.115,28	0,190%	
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		43.241,21		
Ints. cobrados ptes de ingreso		2.865,90		
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: 31/05/2013
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	1.710	4.742
Principal		
Pendiente vencimiento	184.789.897,26	785.468.514,91
Medio	108.064,27	165.640,77
Mínimo	87,90	2.952,51
Máximo	1.890.009,58	3.772.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,49%	3,40%
Mínimo	0,60%	2,19%
Máximo	5,09%	7,88%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	109	133
Mínimo	07/06/2013	05/10/2006
Máximo	16/05/2040	16/05/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	1,50%	16,79%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	98,50%	83,10%

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(L) - Actividades inmobiliarias	33,36%	24,17%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	19,14%	18,10%
(C) - Industria manufacturera	7,26%	14,58%
(F) - Construcción	10,20%	12,51%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,49%	8,22%
(S) - Otros servicios	1,39%	5,08%
(I) - Hostelería	3,48%	2,96%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,15%	2,71%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,28%	2,40%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,01%	2,34%
(J) - Información y comunicaciones	1,83%	2,07%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,06%	1,26%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,90%	1,12%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,21%	0,96%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,14%	0,62%
(P) - Educación	0,53%	0,44%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,35%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,58%	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	0,23%	0,33%	0,29%	0,28%	0,44%
Tasa anual equivalente	2,69%	3,85%	3,45%	3,31%	5,11%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,57%	15,51%
Aragón	1,08%	0,92%
Asturias	1,49%	1,65%
Canarias	7,06%	7,97%
Cantabria	2,57%	2,02%
Castilla y León	3,45%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,82%	3,08%
Cataluña	8,78%	10,44%
Comunidad Valenciana	8,52%	11,52%
Desconocida		0,01%
Extremadura	1,02%	1,55%
Galicia	1,50%	2,14%
Islas Baleares	1,99%	2,26%
La Rioja	0,19%	0,10%
Madrid	33,51%	28,68%
Melilla	0,10%	0,05%
Murcia	1,11%	2,18%
Navarra	0,90%	0,41%
País Vasco	6,33%	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	79	78.793,85	6.057,81	0,00	84.851,66	1,57	7.997.513,53	8.082.365,19	26,66
De > 1 a ≤ 2 Meses	33	63.614,37	7.578,35	0,00	71.192,72	1,32	3.280.650,55	3.351.843,27	11,06
De > 2 a ≤ 3 Meses	22	83.629,19	9.301,02	0,00	92.930,21	1,72	2.687.058,87	2.779.989,08	9,17
De > 3 a ≤ 6 Meses	18	139.346,22	14.373,20	0,00	153.719,42	2,85	2.249.063,97	2.402.783,39	7,93
De > 6 a < 12 Meses	20	201.380,18	32.857,51	0,00	234.237,69	4,34	1.855.350,00	2.089.587,69	6,89
De ≥ 12 a < 18 Meses	18	441.757,87	57.481,01	0,00	499.238,88	9,25	1.900.778,87	2.400.017,75	7,92
De ≥ 18 a < 24 Meses	10	606.114,27	56.084,25	0,00	662.198,52	12,27	950.526,53	1.612.725,05	5,32
De ≥ 2 Años	64	3.054.605,37	545.263,73	0,00	3.599.869,10	66,69	3.996.292,48	7.596.161,58	25,06
Subtotal	264	4.669.241,32	728.996,88	0,00	5.398.238,20	100,00	24.917.234,80	30.315.473,00	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	264	4.669.241,32	728.996,88	0,00	5.398.238,20		24.917.234,80	30.315.473,00	