

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2013
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	2,43	2,26	2,12	1,98	1,86	1,74	1,63
		Amort. final	Años	19/10/2015	20/08/2015	27/06/2015	09/05/2015	24/03/2015	10/02/2015	02/01/2015
		Fecha	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	Años	2,54	2,36	2,20	2,07	1,94	1,83	1,74
		Fecha	Años	27/11/2015	24/09/2015	29/07/2015	09/06/2015	25/04/2015	16/03/2015	08/02/2015
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,51	5,25	4,76	4,51	4,25	4,00	3,76
		Amort. final	Años	16/11/2018	16/08/2018	16/02/2018	16/11/2017	16/08/2017	16/05/2017	16/02/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,25	4,00	3,76	3,51	3,25	3,00	2,76
		Amort. final	Años	16/08/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016
		Fecha	Años	4,25	4,00	3,76	3,51	3,25	3,00	2,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	06/06/2019	23/01/2019	23/09/2018	03/06/2018	18/02/2018	14/11/2017	18/08/2017
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	6,76	6,25	5,76	5,51	5,25	5,00	4,76
		Fecha	Años	16/02/2020	16/08/2019	16/02/2019	16/11/2018	16/08/2018	16/05/2018	16/02/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,25	4,00	3,76	3,51	3,25	3,00	2,76
		Amort. final	Años	16/08/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016
		Fecha	Años	4,25	4,00	3,76	3,51	3,25	3,00	2,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,78	7,87	7,18	6,63	6,20	5,86	5,56
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	21/02/2022	28/03/2021	19/07/2020	30/12/2019	27/07/2019	24/03/2019	06/12/2018
		Fecha	Años	11,76	10,26	9,26	8,26	7,51	7,01	6,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/02/2025	16/08/2023	16/08/2022	16/08/2021	16/11/2020	16/05/2020	16/11/2019
		Amort. final	Años	4,25	4,00	3,76	3,51	3,25	3,00	2,76
		Fecha	Años	16/08/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,39	11,95	10,40	9,29	8,37	7,61	7,03
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	30/09/2028	24/04/2025	05/10/2023	28/08/2022	24/09/2021	22/12/2020	23/05/2020
		Fecha	Años	26,77	14,51	11,76	10,51	9,26	8,51	7,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/02/2040	16/11/2027	16/02/2025	16/11/2023	16/08/2022	16/11/2021	16/02/2021
		Amort. final	Años	4,25	4,00	3,76	3,51	3,25	3,00	2,76
		Fecha	Años	16/08/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016
	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

* 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		18.380.448,86	0,200%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		48.159,85	
Ints. cobrados ptes de ingreso		2.920,29	
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: 31/07/2013
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	1.657	4.742
Principal		
Pendiente vencimiento	178.111.923,27	785.468.514,91
Medio	107.490,60	165.640,77
Mínimo	103,45	2.952,51
Máximo	1.851.195,63	3.772.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,33%	3,40%
Mínimo	0,61%	2,19%
Máximo	5,09%	7,88%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	108	133
Mínimo	05/08/2013	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	33,47%	24,17%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	19,08%	18,10%
(C) - Industria manufacturera	7,19%	14,58%
(F) - Construcción	10,14%	12,51%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,57%	8,22%
(S) - Otros servicios	1,38%	5,08%
(I) - Hostelería	3,50%	2,96%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,16%	2,71%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,25%	2,40%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,04%	2,34%
(J) - Información y comunicaciones	1,85%	2,07%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,08%	1,26%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,79%	1,12%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,23%	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	0,59%	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%	0,21%	0,24%	0,26%	0,43%
Tasa anual equivalente	2,68%	2,49%	2,86%	3,11%	5,05%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,42%	15,51%
Aragón	1,05%	0,92%
Asturias	1,45%	1,65%
Canarias	7,10%	7,97%
Cantabria	2,56%	2,02%
Castilla y León	3,48%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,74%	3,08%
Cataluña	8,82%	10,44%
Comunidad Valenciana	8,50%	11,52%
Desconocida		0,01%
Extremadura	1,03%	1,55%
Galicia	1,51%	2,14%
Islas Baleares	1,99%	2,26%
La Rioja	0,11%	0,10%
Madrid	33,81%	28,68%
Melilla	0,10%	0,05%
Murcia	1,10%	2,18%
Navarra	0,92%	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	%			%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	79	63.463,18	3.652,04	0,00	67.115,22	1,24	8.600.941,35	8.668.056,57	28,17
De > 1 a ≤ 2 Meses	31	82.026,98	7.528,61	0,00	89.555,59	1,66	4.321.368,55	4.410.924,14	14,33
De > 2 a ≤ 3 Meses	21	104.429,93	9.252,36	0,00	113.682,29	2,11	2.661.714,47	2.775.396,76	9,02
De > 3 a ≤ 6 Meses	19	108.180,91	10.743,06	0,00	118.923,97	2,20	1.301.028,92	1.419.952,89	4,61
De > 6 a < 12 Meses	15	144.727,29	17.326,98	0,00	162.054,27	3,00	1.274.374,75	1.436.429,02	4,67
De ≥ 12 a < 18 Meses	21	476.691,49	64.688,25	0,00	541.379,74	10,04	2.195.012,16	2.736.391,90	8,89
De ≥ 18 a < 24 Meses	10	287.352,18	21.336,64	0,00	308.688,82	5,72	515.619,55	824.308,37	2,68
De ≥ 2 Años	67	3.400.711,82	566.441,98	25.029,73	3.992.183,53	74,02	4.508.206,24	8.500.389,77	27,62
Subtotal	263	4.667.583,78	700.969,92	25.029,73	5.393.583,43	100,00	25.378.265,99	30.771.849,42	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	263	4.667.583,78	700.969,92	25.029,73	5.393.583,43		25.378.265,99	30.771.849,42	