

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2013
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

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
BBVA

Depositorio 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	17.435,79 118.912.087,80 17,44%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,3450% 18/11/2013 15,706741 Bruto 12,408325 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	18/11/2013 "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	0,4450% 18/11/2013 116,194444 Bruto 91,793611 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	0,7450% 18/11/2013 194,527778 Bruto 153,676945 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	2,3250% 18/11/2013 607,083333 Bruto 479,595833 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	4,1250% 18/11/2013 1.077,083333 Bruto 850,895833 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		187.912.087,80	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	2,30	2,09	2,00	1,87	1,75	1,64	1,59
		Amort. final	Años	03/12/2015	19/09/2015	17/08/2015	01/07/2015	18/05/2015	07/04/2015	17/03/2015
		Fecha	Años	4,00	3,51	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/08/2017	16/02/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016
		Amort. final	Años	2,41	2,24	2,10	1,97	1,86	1,75	1,58
		Fecha	Años	11/01/2016	12/11/2015	20/09/2015	04/08/2015	24/06/2015	17/05/2015	14/04/2015
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	5,00	4,51	4,25	4,00	3,75	3,51
		Amort. final	Años	16/11/2018	16/08/2018	16/02/2018	16/11/2017	16/08/2017	16/05/2017	16/02/2017
		Fecha	Años	4,00	3,51	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/08/2017	16/02/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016
		Amort. final	Años	4,00	3,51	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50
		Fecha	Años	16/08/2017	16/02/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,76	5,42	5,10	4,81	4,54	4,30	4,07
		Amort. final	Años	19/05/2019	15/01/2019	20/09/2018	07/06/2018	01/03/2018	02/12/2017	11/09/2017
		Fecha	Años	6,25	6,00	5,51	5,25	5,00	4,75	4,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/11/2019	16/08/2019	16/02/2019	16/11/2018	16/08/2018	16/05/2018	16/02/2018
		Amort. final	Años	4,00	3,51	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50
		Fecha	Años	16/08/2017	16/02/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,44	7,60	6,94	6,41	5,99	5,66	5,12
		Amort. final	Años	22/01/2022	19/03/2021	23/07/2020	11/01/2020	13/08/2019	13/04/2019	28/12/2018
		Fecha	Años	11,51	10,01	9,01	8,01	7,26	6,75	6,25
	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	4,00	3,51	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50
		Fecha	Años	16/08/2017	16/02/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,02	11,72	10,20	9,14	8,24	7,49	6,48
		Amort. final	Años	17/08/2028	02/05/2025	26/10/2023	03/10/2022	10/11/2021	09/02/2021	11/07/2020
		Fecha	Años	26,52	14,51	11,51	10,26	9,26	8,51	7,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/02/2040	16/02/2028	16/02/2025	16/11/2023	16/11/2022	16/02/2022	16/05/2021
		Amort. final	Años	4,00	3,51	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50
		Fecha	Años	16/08/2017	16/02/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016

* 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	63,28%	118.912.087,80	36,54%	91,38%	731.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		6,13%	49.000.000,00
Serie A2	63,28%	118.912.087,80		85,25%	682.000.000,00
Serie B	8,62%	16.200.000,00	27,19%	2,03%	16.200.000,00
Serie C	14,63%	27.500.000,00	11,32%	3,44%	27.500.000,00
Serie D	5,69%	10.700.000,00	5,15%	1,34%	10.700.000,00
Serie E	7,77%	14.600.000,00		1,83%	14.600.000,00
Emisión de Bonos		187.912.087,80			800.000.000,00
Fondo de Reserva	5,15%	8.927.032,25		1,86%	14.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		18.843.977,71	0,224%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		38.274,27	
Ints. cobrados ptes de ingreso		2.082,67	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00	5.610.000,00	
Efectivo			
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2013
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

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
BBVA

Depositorio 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	1.600	4.742
Principal		
Pendiente vencimiento	167.489.642,21	785.468.514,91
Medio	104.681,03	165.640,77
Mínimo	77,71	2.952,51
Máximo	1.851.195,63	3.772.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,26%	3,40%
Mínimo	0,62%	2,19%
Máximo	5,09%	7,88%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	106	133
Mínimo	04/11/2013	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	33,48%	24,17%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	18,78%	18,10%
(C) - Industria manufacturera	7,12%	14,58%
(F) - Construcción	10,30%	12,51%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,68%	8,22%
(S) - Otros servicios	1,26%	5,08%
(I) - Hostelería	3,56%	2,96%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,21%	2,71%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,23%	2,40%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,04%	2,34%
(J) - Información y comunicaciones	1,86%	2,07%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,15%	1,26%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,81%	1,12%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,26%	0,96%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,15%	0,62%
(P) - Educación	0,47%	0,44%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,35%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,61%	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	0,17%	0,28%	0,24%	0,29%	0,43%
Tasa anual equivalente	2,02%	3,30%	2,89%	3,40%	4,99%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,31%	15,51%
Aragón	1,07%	0,92%
Asturias	1,48%	1,65%
Canarias	7,17%	7,97%
Cantabria	2,48%	2,02%
Castilla y León	3,54%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,65%	3,08%
Cataluña	8,90%	10,44%
Comunidad Valenciana	8,54%	11,52%
Desconocida		0,01%
Extremadura	0,95%	1,55%
Galicia	1,49%	2,14%
Islas Baleares	1,90%	2,26%
La Rioja	0,11%	0,10%
Madrid	34,08%	28,68%
Melilla	0,10%	0,05%
Murcia	1,10%	2,18%
Navarra	0,96%	0,41%
País Vasco	6,17%	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	77	74.379,27	3.179,25	0,00	77.558,52	1,34	7.126.533,00	7.204.091,52	24,50
De > 1 a ≤ 2 Meses	23	55.046,32	9.070,22	0,00	64.116,54	1,11	3.796.877,41	3.860.993,95	13,13
De > 2 a ≤ 3 Meses	24	100.076,38	7.215,99	0,00	107.292,37	1,86	2.558.583,32	2.665.875,69	9,07
De > 3 a ≤ 6 Meses	18	137.563,75	11.102,83	0,00	148.666,58	2,57	1.725.330,26	1.873.996,84	6,37
De > 6 a < 12 Meses	17	207.061,08	18.091,10	0,00	225.152,18	3,90	1.256.915,40	1.482.067,58	5,04
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	448.075,28	54.993,21	0,00	503.068,49	8,71	1.826.549,20	2.329.617,69	7,92
De ≥ 18 a < 24 Meses	16	350.257,82	48.701,20	0,00	398.959,02	6,91	1.132.088,81	1.531.047,83	5,21
De ≥ 2 Años	69	3.668.378,01	559.389,72	25.029,73	4.252.797,46	73,61	4.200.041,17	8.452.838,63	28,75
Subtotal	258	5.040.837,91	711.743,52	25.029,73	5.777.611,16	100,00	23.622.918,57	29.400.529,73	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	258	5.040.837,91	711.743,52	25.029,73	5.777.611,16		23.622.918,57	29.400.529,73	