

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2013
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	15.795,97 107.728.515,40 15,80%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,3370% 17/02/2014 13,455973 Bruto 10,630219 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	17/02/2014 "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	0,4370% 17/02/2014 110,463889 Bruto 87,266472 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	0,7370% 17/02/2014 186,297222 Bruto 147,174805 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	2,3170% 17/02/2014 585,686111 Bruto 462,692028 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	4,1170% 17/02/2014 1.040,686111 Bruto 822,142028 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		176.728.515,40	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	2,17	2,01	1,86	1,78	1,65	1,53	1,48
		Amort. final	Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	2,25	2,00
		Fecha	16/05/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/02/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,34	2,17	2,02	1,89	1,77	1,66	1,56
		Amort. final	Años	5,00	4,75	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25
		Fecha	16/11/2018	16/08/2018	16/02/2018	16/11/2017	16/08/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/02/2017
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	2,25	2,00
		Amort. final	Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	2,25	2,00
		Fecha	16/05/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/02/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,50	5,17	4,85	4,57	4,31	4,07	3,84
		Amort. final	Años	6,00	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	4,25
		Fecha	16/11/2019	16/08/2019	16/05/2019	16/11/2018	16/08/2018	16/05/2018	16/02/2018	16/11/2017
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	2,25	2,00
		Amort. final	Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	2,25	2,00
		Fecha	16/05/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/02/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,19	7,57	7,04	6,57	6,17	5,81	5,49
		Amort. final	Años	11,26	10,50	9,75	9,01	8,50	8,01	7,50
		Fecha	16/02/2025	16/05/2024	16/08/2023	16/11/2022	16/05/2022	16/11/2021	16/05/2021	16/11/2020
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	2,25	2,00
		Amort. final	Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	2,25	2,00
		Fecha	16/05/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/02/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,77	13,88	12,88	12,07	11,34	10,66	10,04
		Amort. final	Años	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27
		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
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	2,25	2,00
		Amort. final	Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	2,25	2,00
		Fecha	16/05/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/11/2016	16/08/2016	16/05/2016	16/02/2016	16/02/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27
		Amort. final	Años	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27
		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	60,96%	107.728.515,40	38,72%	91,38%	731.000.000,00	8,79%
Serie A1	0,00%	0,00		6,13%	49.000.000,00	
Serie A2	60,96%	107.728.515,40		85,25%	682.000.000,00	
Serie B	9,17%	16.200.000,00	28,73%	2,03%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	15,56%	27.500.000,00	11,77%	3,44%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	6,05%	10.700.000,00	5,17%	1,34%	10.700.000,00	1,86%
Serie E	8,26%	14.600.000,00		1,83%	14.600.000,00	
Emisión de Bonos		176.728.515,40			800.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,17%	8.376.327,75		1,86%	14.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		10.147.962,66	0,217%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		331.715,45		
Ints. cobrados ptes de ingreso		20.942,95		
Pasivo	Disponible	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			
Efectivo		5.250.000,00		
Valores		0,00		
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo				

Informe resumen

Fecha: 30/11/2013
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	1.581	4.742
Principal		
Pendiente vencimiento	163.962.966,91	785.468.514,91
Medio	103.708,39	165.640,77
Mínimo	69,11	2.952,51
Máximo	1.851.195,63	3.772.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,25%	3,40%
Mínimo	0,63%	2,19%
Máximo	5,09%	7,88%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	106	133
Mínimo	01/12/2013	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	33,58%	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	6,90%	14,58%
(F) - Construcción	10,35%	12,51%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,74%	8,22%
(S) - Otros servicios	1,27%	5,08%
(I) - Hostelería	3,59%	2,96%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,23%	2,71%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,25%	2,40%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,08%	2,34%
(J) - Información y comunicaciones	1,88%	2,07%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,03%	1,26%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,82%	1,12%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,27%	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	0,62%	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	0,30%	0,28%	0,26%	0,27%	0,42%
Tasa anual equivalente	3,53%	3,33%	3,03%	3,24%	4,97%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,38%	15,51%
Aragón	1,08%	0,92%
Asturias	1,49%	1,65%
Canarias	7,15%	7,97%
Cantabria	2,50%	2,02%
Castilla y León	3,57%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,43%	3,08%
Cataluña	8,90%	10,44%
Comunidad Valenciana	8,58%	11,52%
Desconocida		0,01%
Extremadura	0,98%	1,55%
Galicia	1,50%	2,14%
Islas Baleares	1,90%	2,26%
La Rioja	0,12%	0,10%
Madrid	34,17%	28,68%
Melilla	0,10%	0,05%
Murcia	1,11%	2,18%
Navarra	0,97%	0,41%
País Vasco	6,10%	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	84.455,41	4.872,59	0,00	89.328,00	1,76	8.656.471,92	8.745.799,92	29,62
De > 1 a ≤ 2 Meses	21	39.963,69	2.695,88	0,00	42.659,57	0,84	2.045.335,89	2.087.995,46	7,07
De > 2 a ≤ 3 Meses	27	122.711,32	15.626,21	0,00	138.337,53	2,72	4.123.546,45	4.261.883,98	14,43
De > 3 a ≤ 6 Meses	19	62.818,24	3.418,49	0,00	66.236,73	1,30	665.268,99	731.505,72	2,48
De > 6 a < 12 Meses	20	278.833,50	25.831,63	0,00	304.665,13	5,99	2.281.994,61	2.586.659,74	8,76
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	221.433,64	34.518,74	0,00	255.952,38	5,03	1.258.759,02	1.514.711,40	5,13
De ≥ 18 a < 24 Meses	17	618.441,57	70.823,31	0,00	689.264,88	13,55	1.717.046,04	2.406.310,92	8,15
De ≥ 2 Años	65	3.048.616,66	453.078,27	0,00	3.501.694,93	68,82	3.690.048,50	7.191.743,43	24,36
Subtotal	270	4.477.274,03	610.865,12	0,00	5.088.139,15	100,00	24.438.471,42	29.526.610,57	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	270	4.477.274,03	610.865,12	0,00	5.088.139,15		24.438.471,42	29.526.610,57	