

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/06/2006

NIF
V84752872
Sociedad Gestora
Europa 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

Depositarío 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		100.000,00 49.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,060% 16.Feb/May/Ago/Nov	16/05/2014 Bruto Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	Única salvo circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313716013	26/06/2006 6.820	14.382,75 98.090.355,00 14,38%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,4080% 16/05/2014 14,344396 Bruto 11,332073 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/05/2014 "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	0,5080% 16/05/2014 124,177778 Bruto 98,100445 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	0,8080% 16/05/2014 197,511111 Bruto 156,033778 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+3,100% 16.Feb/May/Ago/Nov	2,3880% 16/05/2014 583,733333 Bruto 461,149333 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	4,1890% 16/05/2014 1.023,733333 Bruto 808,749333 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		167.090.355,00	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	1,44
			% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	1,96 31/01/2016	1,81 07/12/2015	1,72 06/11/2015	1,60 21/09/2015	1,48 09/08/2015	1,37 29/06/2015	1,32 11/06/2015	1,22 06/05/2015
		Amort. final	Años	Fecha	3,25 16/05/2017	3,00 16/02/2017	3,00 16/02/2017	2,75 16/11/2016	2,50 16/08/2016	2,25 16/05/2016	2,25 16/05/2016	2,00 16/02/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	2,09 19/03/2016	1,93 23/01/2016	1,80 04/12/2015	1,68 21/10/2015	1,57 13/09/2015	1,48 09/08/2015	1,39 09/07/2015	1,31 10/06/2015
		Amort. final	Años	Fecha	4,50 16/08/2018	4,25 16/05/2018	4,00 16/02/2018	3,75 16/11/2017	3,50 16/08/2017	3,25 16/05/2017	3,00 16/02/2017	3,00 16/02/2017
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	3,25 16/05/2017	3,00 16/02/2017	3,00 16/02/2017	2,75 16/11/2016	2,50 16/08/2016	2,25 16/05/2016	2,25 16/05/2016	2,00 16/02/2016
		Amort. final	Años	Fecha	3,25 16/05/2017	3,00 16/02/2017	3,00 16/02/2017	2,75 16/11/2016	2,50 16/08/2016	2,25 16/05/2016	2,25 16/05/2016	2,00 16/02/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	4,97 02/02/2019	4,66 13/10/2018	4,37 30/06/2018	4,11 27/03/2018	3,87 28/12/2017	3,64 07/10/2017	3,44 24/07/2017	3,26 22/05/2017
		Amort. final	Años	Fecha	5,50 16/08/2019	5,25 16/05/2019	5,00 16/02/2019	4,50 16/08/2018	4,25 16/05/2018	4,00 16/02/2018	4,00 16/02/2018	3,75 16/11/2017
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	3,25 16/05/2017	3,00 16/02/2017	3,00 16/02/2017	2,75 16/11/2016	2,50 16/08/2016	2,25 16/05/2016	2,25 16/05/2016	2,00 16/02/2016
		Amort. final	Años	Fecha	3,25 16/05/2017	3,00 16/02/2017	3,00 16/02/2017	2,75 16/11/2016	2,50 16/08/2016	2,25 16/05/2016	2,25 16/05/2016	2,00 16/02/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	7,27 24/05/2021	6,72 05/11/2020	6,26 18/05/2020	5,85 22/12/2019	5,50 16/08/2019	5,19 26/04/2019	4,92 17/01/2019	4,67 18/10/2018
		Amort. final	Años	Fecha	9,75 16/11/2023	9,25 16/05/2023	8,50 16/08/2022	8,01 16/02/2022	7,25 16/05/2021	6,75 16/11/2020	6,50 16/08/2020	6,00 16/02/2020
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	3,25 16/05/2017	3,00 16/02/2017	3,00 16/02/2017	2,75 16/11/2016	2,50 16/08/2016	2,25 16/05/2016	2,25 16/05/2016	2,00 16/02/2016
		Amort. final	Años	Fecha	3,25 16/05/2017	3,00 16/02/2017	3,00 16/02/2017	2,75 16/11/2016	2,50 16/08/2016	2,25 16/05/2016	2,25 16/05/2016	2,00 16/02/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	11,83 12/12/2025	10,96 29/01/2025	10,20 27/04/2024	9,53 27/08/2023	8,93 19/01/2023	8,37 28/06/2022	7,85 22/12/2021	7,38 03/07/2021
		Amort. final	Años	Fecha	15,01 16/02/2029	14,01 16/02/2028	13,01 16/02/2027	12,01 16/02/2026	11,25 16/05/2025	10,50 16/08/2024	10,01 16/02/2024	9,50 16/08/2023
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	3,25 16/05/2017	3,00 16/02/2017	3,00 16/02/2017	2,75 16/11/2016	2,50 16/08/2016	2,25 16/05/2016	2,25 16/05/2016	2,00 16/02/2016
		Amort. final	Años	Fecha	3,25 16/05/2017	3,00 16/02/2017	3,00 16/02/2017	2,75 16/11/2016	2,50 16/08/2016	2,25 16/05/2016	2,25 16/05/2016	2,00 16/02/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	15,01 16/02/2029	14,01 16/02/2028	13,01 16/02/2027	12,01 16/02/2026	11,25 16/05/2025	10,50 16/08/2024	10,01 16/02/2024	9,50 16/08/2023
		Amort. final	Años	Fecha	15,01 16/02/2029	14,01 16/02/2028	13,01 16/02/2027	12,01 16/02/2026	11,25 16/05/2025	10,50 16/08/2024	10,01 16/02/2024	9,50 16/08/2023

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	A la emisión		
			% MC		% MC
Clase A	58,70%	98.090.355,00	40,39%	91,38%	8,79%
Serie A1	0,00%	0,00		6,13%	
Serie A2	58,70%	98.090.355,00		85,25%	
Serie B	9,70%	16.200.000,00	29,77%	2,03%	6,72%
Serie C	16,46%	27.500.000,00	11,73%	3,44%	3,22%
Serie D	6,40%	10.700.000,00	4,72%	1,34%	1,86%
Serie E	8,74%	14.600.000,00		1,83%	
Emisión de Bonos		167.090.355,00			
Fondo de Reserva	4,72%	7.191.221,33		1,86%	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		8.838.799,24	0,287%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		315.402,75	
Ints. cobrados ptes de ingreso		17.888,53	
Pasivo		Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales L/P			0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P			0,00
Depósito en garantía permuta		Importe	Depositado
COG *		0,00	
Efectivo			4.960.000,00
Valores			0,00
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2014
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

Permuto Intereses
BBVA

Depositarío Activos
Bankinter

Audítores 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	1.521	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	155.109.419,94	785.468.514,91	
Medio	101.978,58	165.640,77	
Mínimo	43,25	2.952,51	
Máximo	1.811.879,04	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,24%	3,40%	
Mínimo	0,63%	2,19%	
Máximo	5,09%	7,88%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	105	133	
Mínimo	05/03/2014	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	33,76%	24,17%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	18,65%	18,10%
(C) - Industria manufacturera	6,90%	14,58%
(F) - Construcción	10,18%	12,51%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,80%	8,22%
(S) - Otros servicios	1,28%	5,08%
(I) - Hostelería	3,56%	2,96%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,24%	2,71%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,24%	2,40%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,06%	2,34%
(J) - Información y comunicaciones	1,91%	2,07%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,02%	1,26%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,82%	1,12%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,29%	0,96%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,16%	0,62%
(P) - Educación	0,48%	0,44%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,35%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,64%	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	0,25%	0,24%	0,26%	0,27%	0,42%
Tasa anual equivalente	2,93%	2,79%	3,06%	3,18%	4,90%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,95%	15,51%
Aragón	1,09%	0,92%
Asturias	1,50%	1,65%
Canarias	7,16%	7,97%
Cantabria	2,47%	2,02%
Castilla y León	3,58%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,46%	3,08%
Cataluña	8,96%	10,44%
Comunidad Valenciana	8,62%	11,52%
Desconocida		0,01%
Extremadura	0,96%	1,55%
Galicia	1,50%	2,14%
Islas Baleares	1,81%	2,26%
La Rioja	0,12%	0,10%
Madrid	34,51%	28,68%
Melilla	0,10%	0,05%
Murcia	1,11%	2,18%
Navarra	1,00%	0,41%
País Vasco	6,09%	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	82	78.741,29	5.266,35	0,00	84.007,64	1,72	7.474.738,35	7.558.745,99	28,45
De > 1 a ≤ 2 Meses	31	62.690,92	4.575,75	0,00	67.266,67	1,38	2.888.219,50	2.955.486,17	11,12
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	67.276,44	4.370,50	0,00	71.646,94	1,47	1.947.633,22	2.019.280,16	7,60
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	49.691,65	14.969,93	0,00	64.661,58	1,33	1.522.433,30	1.587.094,88	5,97
De > 6 a < 12 Meses	14	244.462,71	26.157,05	0,00	270.619,76	5,55	1.765.283,08	2.035.902,84	7,66
De ≥ 12 a < 18 Meses	13	270.707,86	16.555,59	0,00	287.263,45	5,89	864.242,40	1.151.505,85	4,33
De ≥ 18 a < 24 Meses	16	614.701,42	76.542,33	0,00	691.243,75	14,18	1.801.978,67	2.493.222,42	9,38
De ≥ 2 Años	64	2.899.685,09	437.434,15	0,00	3.337.119,24	68,47	3.431.725,33	6.768.844,57	25,48
Subtotal	248	4.287.957,38	585.871,65	0,00	4.873.829,03	100,00	21.696.253,85	26.570.082,88	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	248	4.287.957,38	585.871,65	0,00	4.873.829,03		21.696.253,85	26.570.082,88	