

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2014
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

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		100.000,00 49.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,060% 16.Feb/May/Ago/Nov	17/11/2014 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	12.119,34 82.653.898,80 12,12%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,3190% 17/11/2014 9.772564 Bruto 7.720326 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	17/11/2014 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf 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	0,4190% 17/11/2014 105,913889 Bruto 83,671972 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf 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	0,7190% 17/11/2014 181,747222 Bruto 143,580305 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba1sf 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	2,2990% 17/11/2014 581,136111 Bruto 459,097528 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa1sf 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	4,0990% 17/11/2014 1.036,136111 Bruto 816,547528 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		151.653.898,80	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		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,87	1,83	1,73	1,69	1,65	1,56	1,53
		Amort. final	Años	27/06/2016	12/06/2016	06/05/2016	23/04/2016	10/04/2016	08/03/2016	27/02/2016
		Fecha	Años	3,00	3,00	2,75	2,75	2,75	2,51	2,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/08/2017	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/02/2017
		Amort. final	Años	22/08/2016	26/07/2016	01/07/2016	08/06/2016	17/05/2016	26/04/2016	07/04/2016
		Fecha	Años	4,25	4,00	3,75	3,75	3,75	3,51	3,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/11/2018	16/08/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/02/2018	16/02/2018
		Amort. final	Años	16/08/2017	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/02/2017
		Fecha	Años	3,00	3,00	2,75	2,75	2,75	2,51	2,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/08/2017	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/02/2017
		Amort. final	Años	03/06/2019	10/04/2019	14/02/2019	27/12/2018	08/11/2018	23/09/2018	10/08/2018
		Fecha	Años	4,80	4,65	4,50	4,37	4,23	4,11	3,99
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/02/2020	16/11/2019	16/08/2019	16/08/2019	16/05/2019	16/05/2019	16/02/2019
		Amort. final	Años	16/08/2017	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/02/2017
		Fecha	Años	3,00	3,00	2,75	2,75	2,75	2,51	2,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/08/2017	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/02/2017
		Amort. final	Años	07/04/2022	17/12/2021	05/09/2021	31/05/2021	02/03/2021	09/12/2020	21/09/2020
		Fecha	Años	10,76	10,26	10,01	9,76	9,26	9,01	8,75
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/05/2025	16/11/2024	16/08/2024	16/05/2024	16/11/2023	16/08/2023	16/05/2023
		Amort. final	Años	16/08/2017	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/02/2017
		Fecha	Años	3,00	3,00	2,75	2,75	2,75	2,51	2,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/08/2017	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/02/2017
		Amort. final	Años	25/01/2029	22/07/2028	28/01/2028	16/08/2027	12/03/2027	14/10/2026	26/05/2026
		Fecha	Años	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52
Serie E	Con 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
		Amort. final	Años	16/08/2017	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/02/2017
		Fecha	Años	3,00	3,00	2,75	2,75	2,75	2,51	2,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/08/2017	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/02/2017
		Amort. final	Años	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040
		Fecha	Años	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52

* 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	54,50%	82.653.898,80	44,74%	731.000.000,00	8,79%
Serie A1	0,00%	0,00	6,13%	49.000.000,00	
Serie A2	54,50%	82.653.898,80	85,25%	682.000.000,00	
Serie B	10,68%	16.200.000,00	32,92%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	18,13%	27.500.000,00	12,85%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	7,06%	10.700.000,00	5,05%	10.700.000,00	1,86%
Serie E	9,63%	14.600.000,00	1,83%	14.600.000,00	
Emisión de Bonos		151.653.898,80		800.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,05%	6.914.717,56	1,86%	14.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		11.696.477,61	0,200%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		90.803,44	
Ints. cobrados ptes de ingreso		5.542,42	
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	4.470.000,00	
Efectivo		0,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Informe resumen

Fecha: 30/09/2014
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

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	1.389	4.742
Principal		
Pendiente vencimiento	136.906.519,14	785.468.514,91
Medio	98.564,81	165.640,77
Mínimo	309,44	2.952,51
Máximo	1.771.755,49	3.772.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,25%	3,40%
Mínimo	0,63%	2,19%
Máximo	5,05%	7,88%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	103	133
Mínimo	05/10/2014	05/10/2006
Máximo	16/05/2040	16/05/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	1,49%	16,79%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	98,51%	83,10%

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(L) - Actividades inmobiliarias	34,43%	24,17%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	18,44%	18,10%
(C) - Industria manufacturera	6,51%	14,58%
(F) - Construcción	10,47%	12,51%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,76%	8,22%
(S) - Otros servicios	1,23%	5,08%
(I) - Hostelería	3,50%	2,96%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,24%	2,71%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,14%	2,40%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,11%	2,34%
(J) - Información y comunicaciones	1,79%	2,07%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,05%	1,26%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,71%	1,12%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,28%	0,96%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,17%	0,62%
(P) - Educación	0,50%	0,44%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,35%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,68%	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	0,26%	0,20%	0,20%	0,20%	0,40%
Tasa anual equivalente	3,13%	2,39%	2,33%	2,35%	4,71%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,71%	15,51%
Aragón	1,11%	0,92%
Asturias	1,54%	1,65%
Canarias	6,68%	7,97%
Cantabria	2,41%	2,02%
Castilla y León	3,66%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,50%	3,08%
Cataluña	9,03%	10,44%
Comunidad Valenciana	8,71%	11,52%
Desconocida		0,01%
Extremadura	0,98%	1,55%
Galicia	1,49%	2,14%
Islas Baleares	1,58%	2,26%
La Rioja	0,08%	0,10%
Madrid	35,19%	28,68%
Melilla	0,10%	0,05%
Murcia	1,13%	2,18%
Navarra	1,06%	0,41%
País Vasco	6,06%	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	69	63.344,20	3.529,84	0,00	66.874,04	1,36	6.129.346,34	6.196.220,38	25,59
De > 1 a ≤ 2 Meses	16	25.854,19	1.864,68	0,00	27.718,87	0,57	1.422.789,22	1.450.508,09	5,99
De > 2 a ≤ 3 Meses	34	131.255,74	8.328,46	0,00	139.584,20	2,85	3.073.556,04	3.213.140,24	13,27
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	112.059,57	7.847,48	0,00	119.907,05	2,45	1.775.564,43	1.895.471,48	7,83
De > 6 a < 12 Meses	12	121.240,50	36.148,62	0,00	157.389,12	3,21	1.472.337,32	1.629.726,44	6,73
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	155.349,19	20.647,93	0,00	175.997,12	3,59	610.154,13	786.151,25	3,25
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	265.241,16	16.460,14	0,00	281.701,30	5,75	558.759,98	840.461,28	3,47
De ≥ 2 Años	71	3.454.407,41	479.258,28	0,00	3.933.665,69	80,23	4.269.765,34	8.203.431,03	33,88
Subtotal	238	4.328.751,96	574.085,43	0,00	4.902.837,39	100,00	19.312.272,80	24.215.110,19	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	238	4.328.751,96	574.085,43	0,00	4.902.837,39		19.312.272,80	24.215.110,19	