

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/06/2006

NIF
V84752872

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cadente 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	16/02/2015 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	11.005,72 75.059.010,40 11,01%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,2980% 16/02/2015 5.508363 Bruto 4.406690 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/02/2015 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf A+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	0,2980% 16/02/2015 75,327778 Bruto 60,262222 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf A+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	0,5980% 16/02/2015 151,161111 Bruto 120,928889 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	2,1780% 16/02/2015 550,550000 Bruto 440,440000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa1sf B-sf	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	3,9780% 16/02/2015 1.005,550000 Bruto 804,440000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		144.059.010,40	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		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,77	1,73	1,62	1,59	1,56	1,47	1,44	1,42
		Amort. final	Fecha	21/08/2016	07/08/2016	30/06/2016	19/06/2016	08/06/2016	05/05/2016	25/04/2016	16/04/2016
		Amort. final	Años	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,93	1,86	1,80	1,74	1,68	1,63	1,58	1,53
		Amort. final	Fecha	20/10/2016	25/09/2016	02/09/2016	10/08/2016	21/07/2016	01/07/2016	13/06/2016	27/05/2016
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50	3,50	3,25	3,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25
		Amort. final	Fecha	16/08/2017	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/02/2017	16/02/2017
		Amort. final	Fecha	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,55	4,41	4,27	4,14	4,01	3,90	3,78	3,67
		Amort. final	Fecha	05/06/2019	14/04/2019	19/02/2019	06/01/2019	19/11/2018	09/10/2018	26/08/2018	18/07/2018
		Amort. final	Años	5,25	5,00	4,75	4,75	4,50	4,50	4,25	4,25
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25
		Amort. final	Fecha	16/08/2017	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/02/2017	16/02/2017
		Amort. final	Fecha	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,43	7,13	6,86	6,60	6,36	6,13	5,92	5,72
		Amort. final	Fecha	21/04/2022	02/01/2022	23/09/2021	19/06/2021	24/03/2021	31/12/2020	15/10/2020	04/08/2020
		Amort. final	Años	10,50	10,26	9,76	9,50	9,26	8,75	8,50	8,26
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25
		Amort. final	Fecha	16/08/2017	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/02/2017	16/02/2017
		Amort. final	Fecha	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,28	13,78	13,30	12,85	12,43	12,03	11,64	11,28
		Amort. final	Fecha	21/02/2029	22/08/2028	02/03/2028	20/09/2027	18/04/2027	23/11/2026	06/07/2026	22/02/2026
		Amort. final	Años	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25
		Amort. final	Fecha	16/08/2017	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/02/2017	16/02/2017
		Amort. final	Fecha	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27
		Amort. final	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
		Amort. final	Años	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27

* 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	52,10%	75.059.010,40	47,70%	731.000.000,00	8,79%
Serie A1	0,00%	0,00	6,13%	49.000.000,00	
Serie A2	52,10%	75.059.010,40	85,25%	682.000.000,00	
Serie B	11,25%	16.200.000,00	35,19%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	19,09%	27.500.000,00	13,94%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	7,43%	10.700.000,00	5,68%	10.700.000,00	1,86%
Serie E	10,13%	14.600.000,00	1,83%	14.600.000,00	
Emisión de Bonos		144.059.010,40		800.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,68%	7.350.526,68	1,86%	14.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		11.843.526,29	0,080%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		27.781,70	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.637,41	
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		4.230.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2014
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

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	1.327	4.742
Principal		
Pendiente vencimiento	129.320.842,53	785.468.514,91
Medio	97.453,54	165.640,77
Mínimo	282,55	2.952,51
Máximo	1.731.128,39	3.772.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,20%	3,40%
Mínimo	0,63%	2,19%
Máximo	5,05%	7,88%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	103	133
Mínimo	03/01/2015	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%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,24%	0,20%	0,20%	0,19%	0,40%
Tasa anual equivalente	2,82%	2,35%	2,37%	2,26%	4,64%

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(L) - Actividades inmobiliarias	34,71%	24,17%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	18,14%	18,10%
(C) - Industria manufacturera	6,50%	14,58%
(F) - Construcción	10,29%	12,51%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,91%	8,22%
(S) - Otros servicios	1,23%	5,08%
(I) - Hostelería	3,52%	2,96%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,25%	2,71%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,12%	2,40%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,15%	2,34%
(J) - Información y comunicaciones	1,78%	2,07%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,01%	1,26%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,69%	1,12%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,30%	0,96%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,18%	0,62%
(P) - Educación	0,51%	0,44%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,35%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,70%	0,09%
(O) - Administración Pública y defensa; Seguridad Social obligatoria	0,00%	0,03%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,66%	15,51%
Aragón	1,12%	0,92%
Asturias	1,48%	1,65%
Canarias	6,66%	7,97%
Cantabria	2,43%	2,02%
Castilla y León	3,58%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,53%	3,08%
Cataluña	9,15%	10,44%
Comunidad Valenciana	8,71%	11,52%
Desconocida		0,01%
Extremadura	0,98%	1,55%
Galicia	1,50%	2,14%
Islas Baleares	1,55%	2,26%
La Rioja	0,08%	0,10%
Madrid	35,22%	28,68%
Melilla	0,11%	0,05%
Murcia	1,15%	2,18%
Navarra	1,09%	0,41%
País Vasco	6,02%	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	51	44.441,85	1.535,28	0,00	45.977,13	0,98	4.556.731,64	4.602.708,77	20,63
De > 1 a ≤ 2 Meses	22	47.763,38	5.034,98	0,00	52.798,36	1,12	2.935.638,91	2.988.437,27	13,39
De > 2 a ≤ 3 Meses	20	66.274,00	4.819,15	0,00	71.093,15	1,51	1.909.055,67	1.980.148,82	8,87
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	81.848,42	6.951,15	0,00	88.799,57	1,89	1.348.185,56	1.436.985,13	6,44
De > 6 a < 12 Meses	13	169.756,24	10.192,00	0,00	179.948,24	3,82	1.121.586,63	1.301.534,87	5,83
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	75.539,49	42.621,42	0,00	118.160,91	2,51	1.140.523,95	1.258.684,86	5,64
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	173.772,20	19.817,80	0,00	193.590,00	4,11	367.136,08	560.726,08	2,51
De ≥ 2 Años	69	3.486.589,73	469.075,60	0,00	3.955.665,33	84,06	4.230.939,79	8.186.605,12	36,69
Subtotal	205	4.145.985,31	560.047,38	0,00	4.706.032,69	100,00	17.609.798,23	22.315.830,92	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	205	4.145.985,31	560.047,38	0,00	4.706.032,69		17.609.798,23	22.315.830,92	