

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2014
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
Bleclair

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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación	
		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	0,1980% 16/02/2015 5,508363 Bruto 4,351607 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/02/2015 "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	Variable Euribor 3M+0,220% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,2980% 16/02/2015 75,327778 Bruto 59,508945 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	Variable Euribor 3M+0,520% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,5980% 16/02/2015 151,161111 Bruto 119,417278 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	Variable Euribor 3M+2,100% 16.Feb/May/Ago/Nov	2,1780% 16/02/2015 550,550000 Bruto 434,934500 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	Variable Euribor 3M+3,900% 16.Feb/May/Ago/Nov	3,9780% 16/02/2015 1.005,550000 Bruto 794,384500 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" 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)										
Serie	Amortización	Vida media	% TACP							
			Mensual	0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	1,78	1,74	1,63	1,60	1,56	1,47	1,44	1,41
		Fecha	25/08/2016	10/08/2016	02/07/2016	20/06/2016	07/06/2016	03/05/2016	23/04/2016	13/04/2016
		Amort. final	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25
	Sin amortización opcional *	Años	1,94	1,87	1,80	1,74	1,68	1,62	1,57	1,52
		Fecha	25/10/2016	28/09/2016	04/09/2016	11/09/2016	21/07/2016	30/06/2016	11/06/2016	23/05/2016
		Amort. final	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50	3,50	3,25	3,25
Serie B	Con amortización opcional *	Años	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25
		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	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25
	Sin amortización opcional *	Años	4,57	4,42	4,27	4,15	4,01	3,90	3,77	3,67
		Fecha	10/06/2019	18/04/2019	22/02/2019	08/01/2019	19/11/2018	09/10/2018	24/08/2018	16/07/2018
		Amort. final	5,25	5,00	5,00	4,75	4,50	4,50	4,25	4,25
Serie C	Con amortización opcional *	Años	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25
		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	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25
	Sin amortización opcional *	Años	7,45	7,15	6,87	6,60	6,36	6,13	5,91	5,72
		Fecha	27/04/2022	06/01/2022	26/09/2021	21/06/2021	24/03/2021	30/12/2020	13/10/2020	02/08/2020
		Amort. final	10,50	9,76	9,76	9,50	9,26	8,50	8,26	8,26
Serie D	Con amortización opcional *	Años	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25
		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	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25
	Sin amortización opcional *	Años	14,29	13,78	13,30	12,85	12,43	12,02	11,64	11,27
		Fecha	24/02/2029	24/08/2028	03/03/2028	20/09/2027	17/04/2027	21/11/2026	03/07/2026	18/02/2026
		Amort. final	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27
Serie E	Con amortización opcional *	Años	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25
		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	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25
	Sin amortización opcional *	Años	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27
		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
		Amort. final	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)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Clase A	52,10%	75.059.010,40	47,70%	91,38%	731.000.000,00	8,79%
Serie A1	0,00%	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%	2,03%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	19,09%	27.500.000,00	13,94%	3,44%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	7,43%	10.700.000,00	5,68%	1,34%	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	8.839.785,90	0,080%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	247.406,45		
Ints. cobrados pes de ingreso	14.530,67		
Pasivo	Disponibles	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

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 30/11/2014
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	1.353	4.742
Principal		
Pendiente vencimiento	131.935.318,48	785.468.514,91
Medio	97.513,17	165.640,77
Mínimo	291,52	2.952,51
Máximo	1.771.755,49	3.772.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,22%	3,40%
Mínimo	0,63%	2,19%
Máximo	5,05%	7,88%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	103	133
Mínimo	10/12/2014	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	34,63%	24,17%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	18,31%	18,10%
(C) - Industria manufacturera	6,50%	14,58%
(F) - Construcción	10,30%	12,51%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,85%	8,22%
(S) - Otros servicios	1,23%	5,08%
(I) - Hostelería	3,52%	2,96%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,23%	2,71%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,12%	2,40%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,13%	2,34%
(J) - Información y comunicaciones	1,81%	2,07%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	2,99%	1,26%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,70%	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	0,17%	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	0,69%	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	0,15%	0,21%	0,19%	0,19%	0,40%
Tasa anual equivalente	1,83%	2,46%	2,25%	2,24%	4,66%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,70%	15,51%
Aragón	1,11%	0,92%
Asturias	1,55%	1,65%
Canarias	6,63%	7,97%
Cantabria	2,44%	2,02%
Castilla y León	3,57%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,52%	3,08%
Cataluña	9,09%	10,44%
Comunidad Valenciana	8,72%	11,52%
Desconocida		0,01%
Extremadura	0,98%	1,55%
Galicia	1,50%	2,14%
Islas Baleares	1,56%	2,26%
La Rioja	0,08%	0,10%
Madrid	35,21%	28,68%
Melilla	0,10%	0,05%
Murcia	1,14%	2,18%
Navarra	1,08%	0,41%
País Vasco	6,05%	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	74	77.157,90	5.284,74	0,00	82.442,64	1,74	7.237.487,70	7.319.930,34	30,63
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	32.882,14	1.834,59	0,00	34.716,73	0,73	1.398.940,05	1.433.656,78	6,00
De > 2 a ≤ 3 Meses	19	71.197,74	5.253,09	0,00	76.450,83	1,61	2.209.349,98	2.285.800,81	9,56
De > 3 a ≤ 6 Meses	18	58.474,91	5.170,75	0,00	63.645,66	1,34	1.090.347,31	1.153.992,97	4,83
De > 6 a < 12 Meses	14	177.639,08	10.644,13	0,00	188.283,21	3,97	1.306.823,83	1.495.107,04	6,26
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	150.315,54	42.331,32	0,00	192.646,86	4,06	1.187.924,97	1.380.571,83	5,78
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	148.576,79	20.581,28	0,00	169.158,07	3,57	462.700,94	631.859,01	2,64
De ≥ 2 Años	68	3.459.976,75	475.182,75	0,00	3.935.159,50	82,98	4.262.482,35	8.197.641,85	34,30
Subtotal	224	4.176.220,85	566.282,65	0,00	4.742.503,50	100,00	19.156.057,13	23.898.560,63	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	224	4.176.220,85	566.282,65	0,00	4.742.503,50		19.156.057,13	23.898.560,63	