

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
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 márgen 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	17/08/2015 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	8.891,61 60.640.780,20 8,89%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,1110% 17/08/2015 2,494838 Bruto 2,008345 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	17/08/2015 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf 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	0,2110% 17/08/2015 53,336111 Bruto 42,935569 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf 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	0,5110% 17/08/2015 129,169444 Bruto 103,981402 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa2sf 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	2,0910% 17/08/2015 528,558333 Bruto 425,489458 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caat1sf 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	3,8910% 17/08/2015 983,558333 Bruto 791,764458 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-	
Total		129.640.780,20	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	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% 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 *	Años	1,50	1,48	1,37	1,35	1,33	1,30	1,21	1,19	
		Fecha	15/11/2016	04/11/2016	27/09/2016	19/09/2016	11/09/2016	02/09/2016	30/07/2016	23/07/2016	
	Sin amortización opcional *	Años	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	2,00	1,76	1,76	
		Fecha	16/08/2017	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/02/2017	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	1,68	1,62	1,57	1,52	1,47	1,42	1,34	1,34	
		Fecha	17/01/2017	28/12/2016	08/12/2016	19/11/2016	02/11/2016	16/10/2016	02/10/2016	17/09/2016	
	Sin amortización opcional *	Años	3,51	3,25	3,25	3,00	3,00	3,00	2,76	2,76	
		Fecha	16/11/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/02/2018	16/02/2018	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	2,00	1,76	1,76	
		Fecha	16/08/2017	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/02/2017	
	Sin amortización opcional *	Años	3,98	3,86	3,74	3,62	3,51	3,41	3,31	3,22	
		Fecha	08/05/2019	23/03/2019	07/02/2019	28/12/2018	17/11/2018	13/10/2018	04/09/2018	01/08/2018	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	4,51	4,51	4,25	4,25	4,00	4,00	3,76	3,76	
		Fecha	16/11/2019	16/11/2019	16/09/2019	16/08/2019	16/05/2019	16/05/2019	16/02/2019	16/02/2019	
	Sin amortización opcional *	Años	6,86	6,58	6,33	6,09	5,86	5,65	5,46	5,28	
		Fecha	24/03/2022	12/12/2021	09/09/2021	14/06/2021	24/03/2021	07/01/2021	28/10/2020	22/08/2020	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	10,01	9,76	9,26	9,01	8,76	8,51	8,26	7,76	
		Fecha	16/05/2025	16/02/2025	16/08/2024	16/05/2024	16/02/2024	16/11/2023	16/08/2023	16/02/2023	
	Sin amortización opcional *	Años	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	2,00	1,76	1,76	
		Fecha	16/08/2017	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/02/2017	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	13,75	13,27	12,81	12,38	11,97	11,58	11,21	10,86	
		Fecha	09/02/2029	17/08/2028	03/03/2028	27/09/2027	01/05/2027	10/12/2026	29/07/2026	22/03/2026	
	Sin amortización opcional *	Años	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	
		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 *	Años	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	2,00	1,76	1,76	
		Fecha	16/08/2017	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/02/2017	
	Sin amortización opcional *	Años	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	2,00	1,76	1,76	
		Fecha	16/08/2017	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/02/2017	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	
		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	
	Sin amortización opcional *	Años	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	
		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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Clase	Actual	% MC		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	46,78%	60.640.780,20	54,06%	91,38%	731.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	6,13%	49.000.000,00	8,79%
Serie A2	46,78%	60.640.780,20	85,25%	682.000.000,00	
Serie B	12,50%	16.200.000,00	39,98%	2,03%	16.200.000,00
Serie C	21,21%	27.500.000,00	16,08%	3,44%	27.500.000,00
Serie D	8,25%	10.700.000,00	6,77%	1,34%	10.700.000,00
Serie E	11,26%	14.600.000,00	1,83%	14.600.000,00	1,86%
Emisión de Bonos		129.640.780,20		800.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,77%	7.792.874,00		1,86%	14.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	11.780.897,05	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	128.094,51		
Ints. cobrados ptes de ingreso	25.357,71		
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	11,21	10,86
Electivo		3.760.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
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

Permiso Intereses
 BBVA

Depositario Activos
 Bankinter

Auditores 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	1.211	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	115.418.137,48	785.468.514,91	
Medio	95.308,12	165.640,77	
Mínimo	228,46	2.952,51	
Máximo	1.689.340,52	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,06%	3,40%	
Mínimo	0,52%	2,19%	
Máximo	4,83%	7,88%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	102	133	
Mínimo	04/07/2015	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	1,48%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	98,52%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(L) - Actividades inmobiliarias	35,10%	24,17%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	17,43%	18,10%
(C) - Industria manufacturera	6,44%	14,58%
(F) - Construcción	10,45%	12,51%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	10,02%	8,22%
(S) - Otros servicios	1,25%	5,08%
(I) - Hostelería	3,63%	2,96%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,26%	2,71%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,10%	2,40%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,23%	2,34%
(J) - Información y comunicaciones	1,86%	2,07%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	2,82%	1,26%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,63%	1,12%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,34%	0,96%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,19%	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	0,73%	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%	0,25%	0,28%	0,24%	0,39%
Tasa anual equivalente	3,03%	2,93%	3,30%	2,84%	4,57%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,44%	15,51%
Aragón	1,07%	0,92%
Asturias	1,51%	1,65%
Canarias	6,69%	7,97%
Cantabria	2,35%	2,02%
Castilla y León	3,54%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,57%	3,08%
Cataluña	9,10%	10,44%
Comunidad Valenciana	8,74%	11,52%
Desconocida	0,01%	0,01%
Extremadura	0,97%	1,55%
Galicia	1,51%	2,14%
Islas Baleares	1,47%	2,26%
La Rioja	0,09%	0,10%
Madrid	35,18%	28,68%
Melilla	0,11%	0,05%
Murcia	1,18%	2,18%
Navarra	0,87%	0,41%
País Vasco	5,62%	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	50	51.331,58	1.580,50	0,00	52.912,08	1,11	5.093.523,01	5.146.435,09	24,77	
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	19.137,66	1.259,07	0,00	20.396,73	0,43	1.048.639,78	1.069.036,51	5,15	
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	63.902,50	4.013,93	0,00	67.916,43	1,43	1.853.783,78	1.921.700,21	9,25	
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	65.630,89	5.773,53	0,00	71.404,42	1,50	1.279.959,79	1.351.364,21	6,50	
De > 6 a < 12 Meses	18	154.500,78	11.733,95	0,00	166.234,73	3,49	1.231.815,57	1.398.050,30	6,73	
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	235.481,65	12.748,27	0,00	248.229,92	5,21	838.430,99	1.086.660,91	5,23	
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	127.114,40	60.871,37	0,00	187.985,77	3,95	1.126.250,47	1.314.236,24	6,33	
De ≥ 2 Años	67	3.483.228,21	466.275,81	0,00	3.949.504,02	82,89	3.539.554,30	7.489.058,32	36,05	
Subtotal	195	4.200.327,67	564.256,43	0,00	4.764.584,10	100,00	16.011.957,69	20.776.541,79	100,00	
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
	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	195	4.200.327,67	564.256,43	0,00	4.764.584,10		16.011.957,69	20.776.541,79		