

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2017
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
BBVA

Depositorio Activos
Bankinter

Auditores 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	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 49.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,060% 16.Feb/May/Ago/Nov		16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313716013	26/06/2006 6.820	3.623,67 24.713.429,40 3,62%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 16/02/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/02/2017 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf 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	0,0000% 16/02/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf 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	0,2080% 16/02/2017 53,155556 Bruto 43,056000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf BBB+sf	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	1,7880% 16/02/2017 456,933333 Bruto 370,116000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3sf BBB-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	3,5880% 16/02/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		93.713.429,40	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	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45
		Amort. final	Años	29/04/2017	28/04/2017	28/04/2017	28/04/2017	28/04/2017	28/04/2017	28/04/2017	28/04/2017
		Fecha	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017
		Amort. final	Años	01/10/2017	22/09/2017	15/09/2017	08/09/2017	02/09/2017	26/08/2017	20/08/2017	14/08/2017
		Fecha	Años	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	Años	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017
		Fecha	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017
		Amort. final	Años	01/03/2019	04/02/2019	13/01/2019	20/12/2018	27/11/2018	09/11/2018	22/10/2018	04/10/2018
		Fecha	Años	2,29	2,22	2,16	2,09	2,03	1,98	1,93	1,88
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	Años	16/11/2019	16/08/2019	16/08/2019	16/08/2019	16/05/2019	16/05/2019	16/05/2019	16/05/2019
		Fecha	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017
		Amort. final	Años	23/01/2022	09/11/2021	30/08/2021	25/06/2021	26/04/2021	27/02/2021	04/01/2021	15/11/2020
		Fecha	Años	8,50	8,01	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,75
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	Años	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017
		Fecha	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017
		Amort. final	Años	12,18	11,76	11,36	10,98	10,62	10,28	9,95	9,65
		Fecha	Años	17/01/2029	17/08/2028	24/03/2028	07/11/2027	29/06/2027	24/02/2027	28/10/2026	07/07/2026
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	Años	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017
		Fecha	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017
		Amort. final	Años	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27
		Fecha	Años	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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC		% MC	
Clase A	26,37%	24.713.429,40	80,83%	91,38%	731.000.000,00	8,79%
Serie A1	0,00%	0,00	6,13%		49.000.000,00	
Serie A2	26,37%	24.713.429,40	85,25%		682.000.000,00	
Serie B	17,29%	16.200.000,00	60,35%	2,03%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	29,34%	27.500.000,00	25,59%	3,44%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	11,42%	10.700.000,00	12,07%	1,34%	10.700.000,00	1,86%
Serie E	15,58%	14.600.000,00		1,83%	14.600.000,00	
Emisión de Bonos		93.713.429,40			800.000.000,00	
Fondo de Reserva	12,07%	9.547.682,13		1,86%	14.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		15.526.318,20	-0,329%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		49.621,58		
Ints. cobrados ptes de ingreso		881,29		
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			2.610.000,00	
Valores			0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo				

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2017
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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	950	4.742
Principal		
Pendiente vencimiento	77.243.759,61	785.468.514,91
Medio	81.309,22	165.640,77
Mínimo	55,17	2.952,51
Máximo	1.551.459,63	3.772.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,71%	3,40%
Mínimo	0,23%	2,19%
Máximo	4,50%	7,88%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	99	133
Mínimo	07/02/2017	05/10/2006
Máximo	16/05/2040	16/05/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	1,54%	16,79%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	98,46%	83,10%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,73%	0,42%	0,35%	0,32%	0,38%
Tasa anual equivalente	8,41%	4,93%	4,12%	3,76%	4,45%

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(L) - Actividades inmobiliarias	35,82%	24,17%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	16,43%	18,10%
(C) - Industria manufacturera	6,37%	14,58%
(F) - Construcción	10,90%	12,51%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,50%	8,22%
(S) - Otros servicios	0,99%	5,08%
(I) - Hostelería	4,00%	2,96%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,45%	2,71%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,08%	2,40%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,49%	2,34%
(J) - Información y comunicaciones	2,08%	2,07%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	2,73%	1,26%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,39%	1,12%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,18%	0,96%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,24%	0,62%
(P) - Educación	0,58%	0,44%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,35%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,76%	0,09%
(O) - Administración Pública y defensa; Seguridad Social obligatoria	0,00%	0,03%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,71%	15,51%
Aragón	1,13%	0,92%
Asturias	1,65%	1,65%
Canarias	7,23%	7,97%
Cantabria	2,51%	2,02%
Castilla y León	3,39%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,25%	3,08%
Cataluña	9,06%	10,44%
Comunidad Valenciana	8,79%	11,52%
Desconocida		0,01%
Extremadura	0,81%	1,55%
Galicia	1,65%	2,14%
Islas Baleares	0,96%	2,26%
La Rioja	0,09%	0,10%
Madrid	36,84%	28,68%
Melilla	0,06%	0,05%
Murcia	0,80%	2,18%
Navarra	1,02%	0,41%
País Vasco	5,45%	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	48	50.589,10	549,71	0,00	51.138,81	1,73	3.826.974,44	3.878.113,25	33,07
De > 1 a ≤ 2 Meses	6	15.384,04	283,60	0,00	15.667,64	0,53	251.753,79	267.421,43	2,28
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	10.910,84	510,16	0,00	11.421,00	0,39	308.896,65	320.317,65	2,73
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	36.864,68	2.154,72	0,00	39.019,40	1,32	885.706,71	924.726,11	7,89
De > 6 a < 12 Meses	3	22.246,98	2.103,16	0,00	24.350,14	0,83	123.394,59	147.744,73	1,26
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	40.407,01	1.954,93	0,00	42.361,94	1,44	178.445,78	220.807,72	1,88
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	215.424,87	14.475,80	0,00	229.900,67	7,79	760.860,60	990.761,27	8,45
De ≥ 2 Años	43	2.204.649,19	332.638,33	0,00	2.537.287,52	85,98	2.440.266,38	4.977.553,90	42,44
Subtotal	129	2.596.476,71	354.670,41	0,00	2.951.147,12	100,00	8.776.298,94	11.727.446,06	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	129	2.596.476,71	354.670,41	0,00	2.951.147,12		8.776.298,94	11.727.446,06	