

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2017
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 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	16/05/2017 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	2.842,50 19.385.850,00 2,84%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 16/05/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/05/2017 "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%	Variable Euribor 3M+0,220% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 16/05/2017 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%	Variable Euribor 3M+0,520% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,1920% 16/05/2017 47,466667 Bruto 38,448000 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%	Variable Euribor 3M+2,100% 16.Feb/May/Ago/Nov	1,7720% 16/05/2017 438,077778 Bruto 354,843000 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%	Variable Euribor 3M+3,900% 16.Feb/May/Ago/Nov	3,5720% 16/05/2017 883,077778 Bruto 715,293000 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		88.385.850,00	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	0,69
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Amort. final	Años	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017
		Fecha	Fecha	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,74	0,70	0,68	0,66	0,64	0,63	0,61
		Amort. final	Años	14/11/2017	08/11/2017	30/10/2017	23/10/2017	18/10/2017	09/10/2017	02/10/2017
		Fecha	Fecha	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Amort. final	Años	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017
		Fecha	Fecha	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	1,94	1,88	1,82	1,76	1,71	1,67
		Amort. final	Años	16/02/2019	24/01/2019	02/01/2019	10/12/2018	20/11/2018	02/11/2018	16/10/2018
		Fecha	Fecha	16/11/2019	16/08/2019	16/08/2019	16/08/2019	16/05/2019	16/05/2019	16/05/2019
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Amort. final	Años	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017
		Fecha	Fecha	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,90	4,69	4,50	4,33	4,17	4,01	3,87
		Amort. final	Años	07/01/2022	26/10/2021	18/08/2021	15/06/2021	17/04/2021	19/02/2021	29/12/2020
		Fecha	Fecha	16/02/2025	16/11/2024	16/08/2024	16/05/2024	16/02/2024	16/11/2023	16/08/2023
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Amort. final	Años	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017
		Fecha	Fecha	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,89	11,48	10,71	10,35	10,01	9,69	9,38
		Amort. final	Años	05/01/2029	06/08/2028	14/03/2028	30/10/2027	21/06/2027	17/02/2027	23/10/2026
		Fecha	Fecha	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 *	Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Amort. final	Años	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017
		Fecha	Fecha	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01
		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	Fecha	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	% MC		A la emisión	
Clase A	21,93%	19.385.850,00	88,18%	91,38%	731.000.000,00	8,79%
Serie A1	0,00%	0,00		6,13%	49.000.000,00	
Serie A2	21,93%	19.385.850,00		85,25%	682.000.000,00	
Serie B	18,33%	16.200.000,00	66,22%	2,03%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	31,11%	27.500.000,00	28,95%	3,44%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	12,11%	10.700.000,00	14,45%	1,34%	10.700.000,00	1,86%
Serie E	16,52%	14.600.000,00		1,83%	14.600.000,00	
Emisión de Bonos		88.385.850,00			800.000.000,00	
Fondo de Reserva	14,45%	10.664.044,63		1,86%	14.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		11.689.804,25	-0,347%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		149.790,12		
Ints. cobrados ptes de ingreso		4.011,80		
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		2.410.000,00		
Valores		0,00		
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo				

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2017
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	935	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	75.616.855,69	785.468.514,91	
Medio	80.873,64	165.640,77	
Mínimo	46,00	2.952,51	
Máximo	1.551.459,63	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,70%	3,40%	
Mínimo	0,23%	2,19%	
Máximo	4,50%	7,88%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	99	133	
Mínimo	02/03/2017	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%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(L) - Actividades inmobiliarias	35,84%	24,17%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	16,34%	18,10%
(C) - Industria manufacturera	6,37%	14,58%
(F) - Construcción	10,96%	12,51%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,45%	8,22%
(S) - Otros servicios	0,99%	5,08%
(I) - Hostelería	4,01%	2,96%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,47%	2,71%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,08%	2,40%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,48%	2,34%
(J) - Información y comunicaciones	2,10%	2,07%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	2,73%	1,26%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,41%	1,12%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,17%	0,96%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,25%	0,62%
(P) - Educación	0,59%	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%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,20%	0,44%	0,38%	0,31%	0,38%
Tasa anual equivalente	2,41%	5,16%	4,44%	3,70%	4,44%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,71%	15,51%
Aragón	1,13%	0,92%
Asturias	1,65%	1,65%
Canarias	7,28%	7,97%
Cantabria	2,43%	2,02%
Castilla y León	3,39%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,13%	3,08%
Cataluña	9,02%	10,44%
Comunidad Valenciana	8,83%	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	37,00%	28,68%
Melilla	0,08%	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	52	44.691,66	871,30	0,00	45.562,96	1,52	3.249.928,63	3.295.491,59	29,56
De > 1 a ≤ 2 Meses	5	13.819,01	188,80	0,00	14.007,81	0,47	246.238,83	260.246,64	2,33
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	10.108,92	582,81	0,00	10.691,73	0,36	279.913,66	290.605,39	2,61
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	42.922,72	2.081,45	0,00	45.004,17	1,55	921.117,22	966.121,39	8,66
De > 6 a < 12 Meses	3	23.188,47	2.102,02	0,00	25.290,49	0,84	121.390,49	146.680,98	1,32
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	42.589,25	2.052,81	0,00	44.642,06	1,49	175.513,54	220.155,60	1,97
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	185.087,88	10.962,84	0,00	196.050,72	6,54	578.308,64	774.359,36	6,94
De ≥ 2 Años	45	2.274.280,77	340.147,05	0,00	2.614.427,82	87,27	2.582.177,60	5.196.605,42	46,61
Subtotal	131	2.636.688,68	358.989,08	0,00	2.995.677,76	100,00	8.154.588,61	11.150.266,37	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	131	2.636.688,68	358.989,08	0,00	2.995.677,76		8.154.588,61	11.150.266,37	