

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2017
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

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	16/11/2017 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	1.378,84 9.403.688,80 1,38%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 16/11/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/11/2017 "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% 16/11/2017 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	0,1910% 16/11/2017 48,811111 Bruto 39,537000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf 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	1,7710% 16/11/2017 452,588889 Bruto 366,597000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba1sf 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	3,8710% 16/11/2017 912,588889 Bruto 739,197000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		78.403.688,80	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
		% 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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017
		Fecha	Fecha	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,46	0,45	0,44	0,43	0,42	0,41	0,41
		Amort. final	Años	31/01/2018	28/01/2018	25/01/2018	22/01/2018	19/01/2018	17/01/2018	14/01/2018
		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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017
		Fecha	Fecha	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,42	1,38	1,34	1,30	1,26	1,23	1,20
		Amort. final	Años	15/01/2019	01/01/2019	17/12/2018	03/12/2018	19/11/2018	08/11/2018	28/10/2018
		Fecha	Fecha	16/08/2019	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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017
		Fecha	Fecha	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,37	4,19	4,03	3,87	3,73	3,60	3,47
		Amort. final	Años	28/12/2021	24/10/2021	25/08/2021	30/06/2021	09/05/2021	20/03/2021	02/02/2021
		Fecha	Fecha	16/02/2025	16/11/2024	16/08/2024	16/05/2024	16/02/2024	16/02/2024	16/11/2023
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017
		Fecha	Fecha	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,42	11,02	10,65	10,29	9,95	9,63	9,32
		Amort. final	Años	12/01/2029	21/08/2028	06/04/2028	27/11/2027	27/07/2027	30/03/2027	08/12/2026
		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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017
		Fecha	Fecha	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52
		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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC		% MC	
Clase A	11,99%	9.403.688,80	103,75%	91,38%	731.000.000,00	8,79%
Serie A1	0,00%	0,00		6,13%	49.000.000,00	
Serie A2	11,99%	9.403.688,80		85,25%	682.000.000,00	
Serie B	20,66%	16.200.000,00	78,36%	2,03%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	35,07%	27.500.000,00	35,26%	3,44%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	13,65%	10.700.000,00	18,49%	1,34%	10.700.000,00	1,86%
Serie E	18,62%	14.600.000,00		1,83%	14.600.000,00	
Emisión de Bonos		78.403.688,80			800.000.000,00	
Fondo de Reserva	18,49%	11.798.373,85		1,86%	14.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		14.943.177,99	-0,357%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		102.772,03		
Ints. cobrados ptes de ingreso		2.524,13		
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			2.090.000,00	
Valores			0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo				

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2017
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	837	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	63.410.057,40	785.468.514,91	
Medio	75.758,73	165.640,77	
Mínimo	412,00	2.952,51	
Máximo	1.504.280,22	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,69%	3,40%	
Mínimo	0,23%	2,19%	
Máximo	4,50%	7,88%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	100	133	
Mínimo	01/10/2017	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	1,57%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	98,43%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(L) - Actividades inmobiliarias	35,96%	24,17%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	15,85%	18,10%
(C) - Industria manufacturera	6,45%	14,58%
(F) - Construcción	11,13%	12,51%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,78%	8,22%
(S) - Otros servicios	1,05%	5,08%
(I) - Hostelería	3,88%	2,96%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,53%	2,71%
(H) - Transporte y almacenamiento	0,95%	2,40%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,62%	2,34%
(J) - Información y comunicaciones	2,27%	2,07%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	2,05%	1,26%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,56%	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	0,28%	0,62%
(P) - Educación	0,63%	0,44%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,35%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,82%	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	1,26%	0,73%	0,67%	0,55%	0,39%
Tasa anual equivalente	14,07%	8,40%	7,72%	6,42%	4,60%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,29%	15,51%
Aragón	1,17%	0,92%
Asturias	1,70%	1,65%
Canarias	7,57%	7,97%
Cantabria	2,51%	2,02%
Castilla y León	3,14%	3,27%
Castilla-La Mancha	2,95%	3,08%
Cataluña	8,83%	10,44%
Comunidad Valenciana	8,98%	11,52%
Desconocida		0,01%
Extremadura	0,82%	1,55%
Galicia	1,74%	2,14%
Islas Baleares	1,60%	2,26%
La Rioja	0,09%	0,10%
Madrid	38,06%	28,68%
Melilla	0,02%	0,05%
Murcia	0,79%	2,18%
Navarra	0,99%	0,41%
País Vasco	4,75%	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	47	41.631,14	437,56	0,00	42.068,70	1,39	2.880.743,91	2.922.812,61	28,73
De > 1 a ≤ 2 Meses	5	10.029,47	286,94	0,00	10.316,41	0,34	280.087,50	290.403,91	2,85
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	23.397,15	781,13	0,00	24.178,28	0,80	366.034,26	390.212,54	3,84
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	22.146,07	520,52	0,00	22.666,59	0,75	225.493,46	248.160,05	2,44
De > 6 a < 12 Meses	6	56.167,97	1.841,02	0,00	58.008,99	1,91	410.844,89	468.853,88	4,61
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	13.910,34	2.440,23	0,00	16.350,57	0,54	73.706,60	90.057,17	0,89
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	38.425,44	1.325,65	0,00	39.751,09	1,31	105.056,94	144.808,03	1,42
De ≥ 2 Años	47	2.463.868,96	358.845,56	0,00	2.822.714,52	92,97	2.794.509,66	5.617.224,18	55,22
Subtotal	119	2.669.576,54	366.478,61	0,00	3.036.055,15	100,00	7.136.477,22	10.172.532,37	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	119	2.669.576,54	366.478,61	0,00	3.036.055,15		7.136.477,22	10.172.532,37	