

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2018
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	16/02/2018 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	626,07 4.269.797,40 0,63%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 16/02/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/02/2018 "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% 16/02/2018 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	0,1910% 16/02/2018 48,811111 Bruto 39,537000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2(sf) 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	1,7710% 16/02/2018 452,588889 Bruto 366,597000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa1(sf) 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	3,5710% 16/02/2018 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		73.269.797,40	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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	16/02/2018	16/02/2018	16/02/2018	16/02/2018	16/02/2018	16/02/2018	16/02/2018	16/02/2018
		Fecha	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,27	0,27	0,27	0,27	0,27	0,27	0,27	0,26
		Amort. final	Años	23/02/2018	23/02/2018	22/02/2018	22/02/2018	21/02/2018	21/02/2018	20/02/2018	20/02/2018
		Fecha	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	16/02/2018	16/02/2018	16/02/2018	16/02/2018	16/02/2018	16/02/2018	16/02/2018	16/02/2018
		Fecha	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,05	1,03	1,00	0,98	0,96	0,94	0,92	0,90
		Amort. final	Años	04/12/2018	25/11/2018	15/11/2018	07/11/2018	31/10/2018	24/10/2018	17/10/2018	10/10/2018
		Fecha	Años	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	16/02/2018	16/02/2018	16/02/2018	16/02/2018	16/02/2018	16/02/2018	16/02/2018	16/02/2018
		Fecha	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,98	3,83	3,68	3,55	3,42	3,30	3,18	3,08
		Amort. final	Años	08/11/2021	12/09/2021	22/07/2021	02/06/2021	16/04/2021	03/03/2021	21/01/2021	14/12/2020
		Fecha	Años	7,26	7,01	6,75	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	16/02/2018	16/02/2018	16/02/2018	16/02/2018	16/02/2018	16/02/2018	16/02/2018	16/02/2018
		Fecha	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,02	10,64	10,28	9,94	9,62	9,32	9,02	8,74
		Amort. final	Años	18/11/2028	04/07/2028	25/02/2028	24/10/2027	28/06/2027	09/03/2027	22/11/2026	11/08/2026
		Fecha	Años	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	16/02/2018	16/02/2018	16/02/2018	16/02/2018	16/02/2018	16/02/2018	16/02/2018	16/02/2018
		Fecha	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27
		Amort. final	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
		Fecha	Años	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27

* 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)						
		Actual		A la emisión		
			% MC		% MC	
Clase A	5,83%	4.269.797,40	114,22%	91,38%	731.000.000,00	8,79%
Serie A1	0,00%	0,00		6,13%	49.000.000,00	
Serie A2	5,83%	4.269.797,40		85,25%	682.000.000,00	
Serie B	22,11%	16.200.000,00	86,61%	2,03%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	37,53%	27.500.000,00	39,74%	3,44%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	14,60%	10.700.000,00	21,50%	1,34%	10.700.000,00	1,86%
Serie E	19,93%	14.600.000,00		1,83%	14.600.000,00	
Emisión de Bonos		73.269.797,40			800.000.000,00	
Fondo de Reserva	21,50%	12.614.734,50		1,86%	14.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		16.564.874,47	-0,346%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		15.312,09		
Ints. cobrados ptes de ingreso		462,04		
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			1.910.000,00	
Valores			0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo				

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2018
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	780	4.742
Principal		
Pendiente vencimiento	56.987.220,58	785.468.514,91
Medio	73.060,54	165.640,77
Mínimo	318,15	2.952,51
Máximo	1.456.805,94	3.772.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,68%	3,40%
Mínimo	0,18%	2,19%
Máximo	4,50%	7,88%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	99	133
Mínimo	04/02/2018	05/10/2006
Máximo	16/05/2040	16/05/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	1,60%	16,79%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	98,40%	83,10%

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(L) - Actividades inmobiliarias	36,69%	24,17%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	15,07%	18,10%
(C) - Industria manufacturera	6,11%	14,58%
(F) - Construcción	10,92%	12,51%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,91%	8,22%
(S) - Otros servicios	1,09%	5,08%
(I) - Hostelería	3,99%	2,96%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,63%	2,71%
(H) - Transporte y almacenamiento	0,79%	2,40%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,70%	2,34%
(J) - Información y comunicaciones	2,34%	2,07%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	2,10%	1,26%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,68%	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	0,30%	0,62%
(P) - Educación	0,66%	0,44%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,35%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,86%	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	0,34%	0,46%	0,68%	0,61%	0,40%
Tasa anual equivalente	4,02%	5,42%	7,90%	7,07%	4,68%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,68%	15,51%
Aragón	0,96%	0,92%
Asturias	1,74%	1,65%
Canarias	7,84%	7,97%
Cantabria	2,55%	2,02%
Castilla y León	3,14%	3,27%
Castilla-La Mancha	2,88%	3,08%
Cataluña	8,99%	10,44%
Comunidad Valenciana	9,14%	11,52%
Desconocida		0,01%
Extremadura	0,81%	1,55%
Galicia	1,63%	2,14%
Islas Baleares	1,56%	2,26%
La Rioja	0,09%	0,10%
Madrid	38,97%	28,68%
Melilla	0,02%	0,05%
Murcia	0,78%	2,18%
Navarra	1,03%	0,41%
País Vasco	4,20%	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	32	24.247,06	295,17	1.320,26	25.862,49	0,92	2.185.167,33	2.211.029,82	26,58
De > 1 a ≤ 2 Meses	11	17.220,25	257,58	0,00	17.477,83	0,62	241.166,07	258.643,90	3,11
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	7.702,90	348,37	0,00	8.051,27	0,29	229.873,04	237.924,31	2,86
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	7.976,76	350,67	0,00	8.327,43	0,30	125.313,70	133.641,13	1,61
De > 6 a < 12 Meses	10	98.027,15	3.786,72	0,00	101.813,87	3,64	530.301,81	632.115,68	7,60
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	30.654,82	694,94	0,00	31.349,76	1,12	82.103,82	113.453,58	1,36
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	28.147,10	643,11	0,00	28.790,21	1,03	34.672,02	63.462,23	0,76
De ≥ 2 Años	42	2.256.311,32	320.180,02	0,00	2.576.491,34	92,08	2.090.926,76	4.667.418,10	56,11
Subtotal	105	2.470.287,36	326.556,58	1.320,26	2.798.164,20	100,00	5.519.524,55	8.317.688,75	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	105	2.470.287,36	326.556,58	1.320,26	2.798.164,20		5.519.524,55	8.317.688,75	