

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2018
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

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 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	16/05/2018 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	51,69 352.525,80 0,05%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 16/05/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/05/2018 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa+sf AAA	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% 16/05/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 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% 16/05/2018 47,466667 Bruto 38,448000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1sf 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% 16/05/2018 438,077778 Bruto 354,843000 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	3,5720% 16/05/2018 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		69.352.525,80	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	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	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Amort. final	Años	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Amort. final	Años	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018
		Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Amort. final	Años	16/05/2018	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	0,24
		Amort. final	Años	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018
		Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Amort. final	Años	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,77	0,75	0,73	0,72	0,71	0,69	0,68	0,67
		Amort. final	Años	22/11/2018	16/11/2018	09/11/2018	04/11/2018	31/10/2018	27/10/2018	23/10/2018	18/10/2018
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Amort. final	Años	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018
		Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Amort. final	Años	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,69	3,55	3,41	3,29	3,17	3,06	2,95	2,86
		Amort. final	Años	24/10/2021	02/09/2021	15/07/2021	30/05/2021	17/04/2021	07/03/2021	28/01/2021	24/12/2020
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Amort. final	Años	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018
		Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Amort. final	Años	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,72	10,36	10,01	9,68	9,37	9,07	8,79	8,51
		Amort. final	Años	04/11/2028	24/06/2028	18/02/2028	21/10/2027	28/06/2027	12/03/2027	27/11/2026	20/08/2026
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Amort. final	Años	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018
		Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Amort. final	Años	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01
		Amort. final	Años	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	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	0,51%	352.525,80	122,94%	91,38%	731.000.000,00	8,79%
Serie A1	0,00%	0,00		6,13%	49.000.000,00	
Serie A2	0,51%	352.525,80		85,25%	682.000.000,00	
Serie B	23,36%	16.200.000,00	93,35%	2,03%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	39,65%	27.500.000,00	43,12%	3,44%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	15,43%	10.700.000,00	23,58%	1,34%	10.700.000,00	1,86%
Serie E	21,05%	14.600.000,00		1,83%	14.600.000,00	
Emisión de Bonos		69.352.525,80			800.000.000,00	
Fondo de Reserva	23,58%	12.911.202,06		1,86%	14.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		16.528.748,05	-0,348%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		119.501,22		
Ints. cobrados ptes de ingreso		2.772,48		
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		1.780.000,00		
Valores		0,00		
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo				

Informe resumen

Fecha: 30/04/2018
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	745	4.742
Principal		
Pendiente vencimiento	53.167.670,53	785.468.514,91
Medio	71.366,00	165.640,77
Mínimo	222,11	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	14/05/2018	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	36,71%	24,17%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	14,95%	18,10%
(C) - Industria manufacturera	6,03%	14,58%
(F) - Construcción	11,16%	12,51%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,88%	8,22%
(S) - Otros servicios	1,10%	5,08%
(I) - Hostelería	4,04%	2,96%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,59%	2,71%
(H) - Transporte y almacenamiento	0,76%	2,40%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,59%	2,34%
(J) - Información y comunicaciones	2,33%	2,07%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	2,10%	1,26%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,72%	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	0,31%	0,62%
(P) - Educación	0,68%	0,44%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,35%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,88%	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	0,31%	0,32%	0,39%	0,58%	0,40%
Tasa anual equivalente	3,64%	3,73%	4,58%	6,72%	4,66%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,50%	15,51%
Aragón	0,75%	0,92%
Asturias	1,76%	1,65%
Canarias	7,89%	7,97%
Cantabria	2,55%	2,02%
Castilla y León	3,07%	3,27%
Castilla-La Mancha	2,84%	3,08%
Cataluña	8,82%	10,44%
Comunidad Valenciana	9,20%	11,52%
Desconocida		0,01%
Extremadura	0,79%	1,55%
Galicia	1,65%	2,14%
Islas Baleares	1,55%	2,26%
La Rioja	0,08%	0,10%
Madrid	39,54%	28,68%
Melilla	0,02%	0,05%
Murcia	0,76%	2,18%
Navarra	1,06%	0,41%
País Vasco	4,18%	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	36	30.613,39	569,37	1.320,26	32.503,02	1,11	2.341.986,23	2.374.489,25	28,06
De > 1 a ≤ 2 Meses	4	18.841,86	180,45	0,00	19.022,31	0,65	156.211,22	175.233,53	2,07
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	7.476,69	312,79	0,00	7.789,48	0,27	239.860,45	247.649,93	2,93
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	21.713,53	895,42	0,00	22.608,95	0,77	229.500,18	252.109,13	2,98
De > 6 a < 12 Meses	10	104.240,08	1.964,97	0,00	106.205,05	3,62	389.596,77	495.801,82	5,86
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	39.788,41	2.773,86	0,00	42.562,27	1,45	134.405,39	176.967,66	2,09
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	6.761,91	142,59	0,00	6.904,50	0,24	3.796,02	10.700,52	0,13
De ≥ 2 Años	42	2.368.009,22	330.052,64	0,00	2.698.061,86	91,91	2.032.493,73	4.730.555,59	55,89
Subtotal	104	2.597.445,09	336.892,09	1.320,26	2.935.657,44	100,00	5.527.849,99	8.463.507,43	100,00
Dudosos (subjettivos)									
	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	104	2.597.445,09	336.892,09	1.320,26	2.935.657,44		5.527.849,99	8.463.507,43	