

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2018
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
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositorio Activos
Bankinter

Audidores Fondo
KPMG Auditores

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 MOOD / SPOO	
		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%	16/08/2018 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		100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120%	16/08/2018 Bruto Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/08/2018 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa+sf AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313716021	26/06/2006 162	79.231,60 12.835.519,20 79,23%	100.000,00 16.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,220%	0,00000% 16/08/2018 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%	0,19300% 16/08/2018 49,322222 Bruto 39,951000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 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%	1,77300% 16/08/2018 453,100000 Bruto 367,011000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1 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%	3,67300% 16/08/2018 913,100000 Bruto 739,611000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		65.635.519,20	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	0,43	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 B	Con amortización opcional *	Vida media	Años			0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Fecha			16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018
		Amort. final	Años			0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Fecha			16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años			0,63	0,61	0,60	0,59	0,58	0,58	0,57	0,56
			Fecha			30/12/2018	25/12/2018	20/12/2018	18/12/2018	15/12/2018	12/12/2018	09/12/2018	07/12/2018
Amort. final		Años			1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años			0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Fecha			16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018
		Amort. final	Años			0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Fecha			16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años			3,43	3,30	3,17	3,06	2,95	2,84	2,75	2,66
			Fecha			18/10/2021	31/08/2021	17/07/2021	04/06/2021	25/04/2021	18/03/2021	12/02/2021	10/01/2021
Amort. final		Años			6,76	6,51	6,26	6,01	5,76	5,51	5,25	5,25	
		Fecha			16/02/2025	16/11/2024	16/08/2024	16/05/2024	16/02/2024	16/02/2024	16/11/2023	16/08/2023	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años			0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Fecha			16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018
		Amort. final	Años			0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Fecha			16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años			10,48	10,13	9,79	9,47	9,17	8,87	8,60	8,33
			Fecha			05/11/2028	29/06/2028	26/02/2028	01/11/2027	13/07/2027	29/03/2027	17/12/2026	12/09/2026
Amort. final		Años			21,77	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77	
		Fecha			16/02/2040	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	0,25
			Fecha			16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018
		Amort. final	Años			0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Fecha			16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años			21,77	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77
			Fecha			16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040
Amort. final		Años			21,77	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77	
		Fecha			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	0,00%	0,00	125,76%	91,38%	731.000.000,00	8,79%
Serie A1	0,00%	0,00		6,13%	49.000.000,00	
Serie A2	0,00%	0,00		85,25%	682.000.000,00	
Serie B	19,56%	12.835.519,20	100,61%	2,03%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	41,90%	27.500.000,00	46,73%	3,44%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	16,30%	10.700.000,00	25,76%	1,34%	10.700.000,00	1,86%
Serie E	22,24%	14.600.000,00		1,83%	14.600.000,00	
Emisión de Bonos		65.635.519,20			800.000.000,00	
Fondo de Reserva	25,76%	13.149.236,73		1,86%	14.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		17.336.343,75	-0,549%
Ppales. cobrados ples de ingreso		74.898,09	
Ints. cobrados ples de ingreso		329,05	
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		1.520.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2018
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
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
KPMG Auditores

Colocadores
Bankinter
Fortis Bank
Merrill Lynch International
SCH

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General		
	Actual	A la constitución
Número	707	4.742
Principal		
Pendiente vencimiento	49.234.628,28	785.468.514,91
Medio	69.638,80	165.640,77
Mínimo	206,56	2.952,51
Máximo	1.409.034,96	3.772.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,67%	3,40%
Mínimo	0,18%	2,19%
Máximo	4,50%	7,88%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	100	133
Mínimo	07/08/2018	05/10/2006
Máximo	16/05/2040	16/05/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	1,61%	16,79%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	98,39%	83,10%

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(L) - Actividades inmobiliarias	37,07%	24,17%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	14,64%	18,10%
(C) - Industria manufacturera	5,88%	14,58%
(F) - Construcción	11,39%	12,51%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,97%	8,22%
(S) - Otros servicios	1,10%	5,08%
(I) - Hostelería	4,04%	2,96%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,69%	2,71%
(H) - Transporte y almacenamiento	0,73%	2,40%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,62%	2,34%
(J) - Información y comunicaciones	2,40%	2,07%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,64%	1,26%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,79%	1,12%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,16%	0,96%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,32%	0,62%
(P) - Educación	0,65%	0,44%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,35%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,90%	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	0,27%	0,36%	0,34%	0,51%	0,40%
Tasa anual equivalente	3,14%	4,23%	3,98%	5,96%	4,65%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,36%	15,51%
Aragón	0,63%	0,92%
Asturias	1,77%	1,65%
Canarias	8,11%	7,97%
Cantabria	2,39%	2,02%
Castilla y León	3,02%	3,27%
Castilla-La Mancha	2,53%	3,08%
Cataluña	8,86%	10,44%
Comunidad Valenciana	9,31%	11,52%
Desconocida		0,01%
Extremadura	0,77%	1,55%
Galicia	1,55%	2,14%
Islas Baleares	1,51%	2,26%
La Rioja	0,08%	0,10%
Madrid	40,36%	28,68%
Melilla	0,02%	0,05%
Murcia	0,73%	2,18%
Navarra	0,84%	0,41%
País Vasco	4,16%	6,25%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	31	19.517,67	145,46	1.320,26	20.983,39	0,74	1.622.317,07	1.643.300,46	23,31
De > 1 a ≤ 2 Meses	5	8.533,52	83,07	0,00	8.616,59	0,30	100.156,37	108.772,96	1,54
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	6.555,73	13,52	0,00	6.569,25	0,23	14.894,35	14.894,35	0,21
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	9.824,83	704,22	0,00	10.529,05	0,37	213.314,79	223.843,84	3,17
De > 6 a < 12 Meses	4	19.003,82	403,32	0,00	19.407,14	0,69	107.115,35	126.522,49	1,79
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	110.648,20	3.866,23	0,00	114.514,43	4,05	255.996,27	370.510,70	5,25
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	42.837,45	888,75	0,00	43.726,20	1,54	69.921,19	113.647,39	1,61
De ≥ 2 Años	37	2.278.165,78	328.402,77	0,00	2.606.568,55	92,08	1.842.598,74	4.449.167,29	63,10
Subtotal	89	2.495.087,00	334.507,34	1.320,26	2.830.914,60	100,00	4.219.744,88	7.050.659,48	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
	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	89	2.495.087,00	334.507,34	1.320,26	2.830.914,60		4.219.744,88	7.050.659,48	