

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2018
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%	16/11/2018 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%	16/11/2018 Bruto Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/11/2018 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa+sf AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313716021	26/06/2006 162	55.353,85 8.967.323,70 55,35%	100.000,00 16.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,220%	0,00000% 16/11/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 AAA	Aa3 A+
Serie C ES0313716039	26/06/2006 275		100.000,00 27.500.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+0,520%	0,2010% 16/11/2018 51,366667 Bruto 41,607000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 AA	Baa2 BBB
Serie D ES0313716047	26/06/2006 107		100.000,00 10.700.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+2,100%	1,7810% 16/11/2018 455,144444 Bruto 368,667000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1 BBB	Ba3 BB
Serie E ES0313716054	26/06/2006 146		100.000,00 14.600.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+3,900%	3,5810% 16/11/2018 915,144444 Bruto 741,267000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		61.767.323,70	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		Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha
		0,08	0,17						
Serie B	Con amortización opcional *	% TACP Anual equivalente		Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha
		1,00	2,00						
Serie B	Con amortización opcional *	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018
		16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018
	Sin amortización opcional *	14/02/2019	09/02/2019	06/02/2019	03/02/2019	31/01/2019	28/01/2019	25/01/2019	22/01/2019
		16/08/2019	16/05/2019	16/05/2019	16/05/2019	16/05/2019	16/05/2019	16/05/2019	16/05/2019
Serie C	Con amortización opcional *	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018
		16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018
	Sin amortización opcional *	07/10/2021	21/08/2021	08/07/2021	27/05/2021	19/04/2021	14/03/2021	08/02/2021	07/01/2021
		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 *	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018
		16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018
	Sin amortización opcional *	28/10/2028	22/06/2028	21/02/2028	28/10/2027	10/07/2027	27/03/2027	16/12/2026	12/09/2026
		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 *	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018
		16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018
	Sin amortización opcional *	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040
		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	% MC	A la emisión	% MC	
Clase A	0,00%	0,00	129,19%	91,38%	731.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	6,13%	49.000.000,00	8,79%
Serie A2	0,00%	0,00	85,25%	682.000.000,00	
Serie B	14,52%	8.967.323,70	110,17%	2,03%	16.200.000,00
Serie C	44,52%	27.500.000,00	51,87%	3,44%	27.500.000,00
Serie D	17,32%	10.700.000,00	29,19%	1,34%	10.700.000,00
Serie E	23,64%	14.600.000,00		1,83%	14.600.000,00
Emisión de Bonos		61.767.323,70			800.000.000,00
Fondo de Reserva	29,19%	13.766.017,58		1,86%	14.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	14.506.970,24	-0,549%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	26.384,96		
Ints. cobrados ples de ingreso	438,60		
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		0,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 31/08/2018
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

Depositarío Activos
Bankinter

Audítores Fondo
KPMG Audítores

Colocadores
Bankinter
Fortis Bank
Merrill Lynch International
SCH

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	702	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	48.077.206,91	785.468.514,91	
Medio	68.486,05	165.640,77	
Mínimo	185,96	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	02/09/2018	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	37,03%	24,17%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	14,52%	18,10%
(C) - Industria manufacturera	5,85%	14,58%
(F) - Construcción	11,46%	12,51%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	10,00%	8,22%
(S) - Otros servicios	1,11%	5,08%
(I) - Hostelería	4,06%	2,96%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,72%	2,71%
(H) - Transporte y almacenamiento	0,72%	2,40%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,62%	2,34%
(J) - Información y comunicaciones	2,42%	2,07%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,64%	1,26%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,81%	1,12%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,15%	0,96%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,33%	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	0,91%	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	0,22%	0,27%	0,38%	0,51%	0,40%
Tasa anual equivalente	2,63%	3,22%	4,44%	5,92%	4,64%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,34%	15,51%
Aragón	0,62%	0,92%
Asturias	1,77%	1,65%
Canarias	8,17%	7,97%
Cantabria	2,39%	2,02%
Castilla y León	2,99%	3,27%
Castilla-La Mancha	2,51%	3,08%
Cataluña	8,90%	10,44%
Comunidad Valenciana	9,35%	11,52%
Desconocida		0,01%
Extremadura	0,77%	1,55%
Galicia	1,56%	2,14%
Islas Baleares	1,52%	2,26%
La Rioja	0,08%	0,10%
Madrid	40,33%	28,68%
Melilla	0,02%	0,05%
Murcia	0,71%	2,18%
Navarra	0,83%	0,41%
País Vasco	4,14%	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	31	21.935,54	225,27	1.320,26	23.481,07	0,81	2.093.106,01	2.116.587,08	27,79
De > 1 a ≤ 2 Meses	7	12.028,39	133,16	0,00	12.161,55	0,42	125.387,39	137.548,94	1,81
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	15.446,21	172,95	0,00	15.619,16	0,54	91.967,11	107.586,27	1,41
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	8.681,11	606,88	0,00	9.287,99	0,32	184.481,37	193.769,36	2,54
De > 6 a < 12 Meses	5	37.578,47	709,71	0,00	38.288,18	1,33	129.788,18	168.076,36	2,21
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	98.117,23	3.695,01	0,00	101.812,24	3,53	225.711,20	327.523,44	4,30
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	44.871,34	917,60	0,00	45.788,94	1,59	67.887,30	113.676,24	1,49
De ≥ 2 Años	37	2.307.031,90	331.300,67	0,00	2.638.332,57	91,46	1.812.940,19	4.451.272,76	58,45
Subtotal	93	2.545.690,19	337.761,25	1.320,26	2.884.771,70	100,00	4.731.268,75	7.616.040,45	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	93	2.545.690,19	337.761,25	1.320,26	2.884.771,70		4.731.268,75	7.616.040,45	