

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2018
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

Auditor 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 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%	16/11/2018 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 a Fecha de Pago 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	0,25	0,25
		Fecha	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	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,49	0,48	0,47	0,46	0,45	0,44	0,43	0,42	0,42	
		Fecha	11/02/2019	06/02/2019	03/02/2019	30/01/2019	27/01/2019	23/01/2019	20/01/2019	16/01/2019	16/01/2019	16/01/2019	
		Amort. final	Años	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	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		
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,13	3,00	2,88	2,76	2,66	2,56	2,46	2,37	2,37	
		Fecha	02/10/2021	15/08/2021	01/07/2021	20/05/2021	11/04/2021	05/03/2021	30/01/2021	29/12/2020	29/12/2020	29/12/2020	
		Amort. final	Años	6,51	6,26	6,01	5,75	5,51	5,25	5,00	5,00	5,00	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	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		
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,20	9,84	9,51	9,19	8,88	8,60	8,32	8,06	8,06	
		Fecha	24/10/2028	17/06/2028	15/02/2028	21/10/2027	02/07/2027	19/03/2027	08/12/2026	03/09/2026	03/09/2026	03/09/2026	
		Amort. final	Años	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	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		
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	
		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	16/02/2040	16/02/2040	
		Amort. final	Años	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	

* 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	15.537.058,48	-0,549%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	152.945,26		
Ints. cobrados ples de ingreso	2.193,82		
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: 30/09/2018
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
AIJAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Colocadores
Bankinter
Fortis Bank
Merrill Lynch International
SCH

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	687	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	46.949.249,38	785.468.514,91	
Medio	68.339,52	165.640,77	
Mínimo	165,35	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)	101	133	
Mínimo	14/10/2018	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	1,62%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	98,38%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(L) - Actividades inmobiliarias	37,09%	24,17%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	14,32%	18,10%
(C) - Industria manufacturera	5,82%	14,58%
(F) - Construcción	11,55%	12,51%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	10,03%	8,22%
(S) - Otros servicios	1,11%	5,08%
(I) - Hostelería	4,08%	2,96%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,74%	2,71%
(H) - Transporte y almacenamiento	0,71%	2,40%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,61%	2,34%
(J) - Información y comunicaciones	2,44%	2,07%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,64%	1,26%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,83%	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	0,64%	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	0,25%	0,27%	0,32%	0,42%	0,39%
Tasa anual equivalente	2,97%	3,15%	3,77%	4,96%	4,63%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,24%	15,51%
Aragón	0,62%	0,92%
Asturias	1,77%	1,65%
Canarias	8,23%	7,97%
Cantabria	2,40%	2,02%
Castilla y León	2,96%	3,27%
Castilla-La Mancha	2,49%	3,08%
Cataluña	8,94%	10,44%
Comunidad Valenciana	9,37%	11,52%
Desconocida		0,01%
Extremadura	0,76%	1,55%
Galicia	1,57%	2,14%
Islas Baleares	1,52%	2,26%
La Rioja	0,08%	0,10%
Madrid	40,39%	28,68%
Melilla	0,02%	0,05%
Murcia	0,70%	2,18%
Navarra	0,83%	0,41%
País Vasco	4,13%	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	25.076,38	163,60	1.320,26	26.560,24	0,92	1.655.888,30	1.682.448,54	23,47
De > 1 a ≤ 2 Meses	6	13.905,47	90,83	0,00	13.996,30	0,49	138.256,99	152.253,29	2,12
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	7.891,32	243,28	0,00	8.134,60	0,28	152.230,83	160.365,43	2,24
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	10.320,52	502,15	0,00	10.822,67	0,38	154.724,86	165.547,53	2,31
De > 6 a < 12 Meses	5	33.293,19	801,89	0,00	34.095,08	1,19	212.906,04	247.001,12	3,44
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	103.311,02	3.640,28	0,00	106.951,30	3,72	132.679,13	239.630,43	3,34
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	38.424,25	786,68	0,00	39.210,93	1,36	63.776,46	102.987,39	1,44
De ≥ 2 Años	38	2.300.094,69	334.334,81	0,00	2.634.429,50	91,66	1.785.335,33	4.419.764,83	61,64
Subtotal	92	2.532.316,84	340.563,52	1.320,26	2.874.200,62	100,00	4.295.797,94	7.169.998,56	100,00
Total	92	2.532.316,84	340.563,52	1.320,26	2.874.200,62		4.295.797,94	7.169.998,56	