

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2017
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
Bclear

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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación	
		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	16/11/2017 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	1.378,84 9.403.688,80 1,38%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 16/11/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/11/2017 "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%	100.000,00 16.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 16/11/2017 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%	100.000,00 27.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,520% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,1910% 16/11/2017 48,811111 Bruto 39,537000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf BBB+sf	Baa2 BBB
Serie D ES0313716047	26/06/2006 107	100.000,00 10.700.000,00 100,00%	100.000,00 10.700.000,00	Variable Euribor 3M+2,100% 16.Feb/May/Ago/Nov	1,7710% 16/11/2017 452,588889 Bruto 366,597000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba1sf BBB-sf	Ba3 BB
Serie E ES0313716054	26/06/2006 146	100.000,00 14.600.000,00 100,00%	100.000,00 14.600.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 16.Feb/May/Ago/Nov	3,8710% 16/11/2017 912,588889 Bruto 739,197000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C D	C CCC-
Total		78.403.688,80	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)											
Serie	Amortización	Vida media	% TACP								
			Mensual	0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017	16/11/2017
	Sin amortización opcional *	Años	0,45	0,44	0,43	0,42	0,41	0,40	0,39	0,38	0,38
		Fecha	26/01/2018	23/01/2018	19/01/2018	15/01/2018	11/01/2018	07/01/2018	03/01/2018	31/12/2017	31/12/2017

* 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)						
Clase	Actual	% MC		A la emisión		
		%	%	%	%	
Serie A1	11,99%	9.403.688,80	103,75%	91,38%	731.000.000,00	8,79%
Serie A2	0,00%	0,00		6,13%	49.000.000,00	
Serie B	11,99%	9.403.688,80		85,25%	682.000.000,00	
Serie C	20,66%	16.200.000,00	78,36%	2,03%	16.200.000,00	6,72%
Serie D	35,07%	27.500.000,00	35,26%	3,44%	27.500.000,00	3,22%
Serie E	13,65%	10.700.000,00	18,49%	1,34%	10.700.000,00	1,86%
Serie E	18,62%	14.600.000,00		1,83%	14.600.000,00	
Emisión de Bonos		78.403.688,80			800.000.000,00	
Fondo de Reserva	18,49%	11.798.373,85		1,86%	14.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	12.869.582,11	-0,356%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	41.205,71		
Ints. cobrados pes de ingreso	2.744,79		
Pasivo	Disponibile	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		2.090.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 31/08/2017
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
 Sociéte Générale

Mercado Negociación
 AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
 Iberclear

Cuenta Tesorería
 Sociéte 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	846	4.742
Principal		
Pendiente vencimiento	65.437.087,18	785.468.514,91
Medio	77.348,80	165.640,77
Mínimo	432,48	2.952,51
Máximo	1.504.280,22	3.772.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,69%	3,40%
Mínimo	0,23%	2,19%
Máximo	4,50%	7,88%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	99	133
Mínimo	06/09/2017	05/10/2006
Máximo	16/05/2040	16/05/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	1,55%	16,79%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	98,45%	83,10%

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(L) - Actividades inmobiliarias	35,68%	24,17%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	15,99%	18,10%
(C) - Industria manufacturera	6,40%	14,58%
(F) - Construcción	10,98%	12,51%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,65%	8,22%
(S) - Otros servicios	1,04%	5,08%
(I) - Hostelería	3,83%	2,96%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,50%	2,71%
(H) - Transporte y almacenamiento	0,94%	2,40%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,55%	2,34%
(J) - Información y comunicaciones	2,23%	2,07%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	2,77%	1,26%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,53%	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	0,27%	0,62%
(P) - Educación	0,62%	0,44%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,35%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,81%	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	0,32%	0,54%	0,55%	0,47%	0,39%
Tasa anual equivalente	3,83%	6,34%	6,46%	5,46%	4,53%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,58%	15,51%
Aragón	1,16%	0,92%
Asturias	1,71%	1,65%
Canarias	7,45%	7,97%
Cantabria	2,48%	2,02%
Castilla y León	3,12%	3,27%
Castilla-La Mancha	2,94%	3,08%
Cataluña	8,72%	10,44%
Comunidad Valenciana	8,95%	11,52%
Desconocida		0,01%
Extremadura	0,81%	1,55%
Galicia	1,72%	2,14%
Islas Baleares	1,59%	2,26%
La Rioja	0,09%	0,10%
Madrid	37,48%	28,68%
Mejilla	0,02%	0,05%
Murcia	0,79%	2,18%
Navarra	0,97%	0,41%
País Vasco	5,45%	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	40	33.438,50	235,28	0,00	33.673,78	1,13	2.511.724,06	2.545.397,84	25,30
De > 1 a ≤ 2 Meses	12	23.637,26	687,96	0,00	24.325,22	0,82	568.402,23	592.727,45	5,89
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	7.838,14	626,71	0,00	8.464,85	0,28	381.043,21	389.508,06	3,87
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	38.661,02	1.311,47	0,00	39.972,49	1,34	372.272,39	412.244,88	4,10
De > 6 a < 12 Meses	6	44.145,35	3.264,75	0,00	47.410,10	1,59	316.629,03	364.039,13	3,62
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	21.786,01	530,85	0,00	22.316,86	0,75	41.033,11	63.349,97	0,63
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	37.557,83	2.578,21	0,00	40.136,04	1,35	125.920,84	166.056,88	1,65
De ≥ 2 Años	45	2.404.070,80	353.663,45	0,00	2.757.734,25	92,73	2.771.492,41	5.529.226,66	54,95
Subtotal	118	2.611.134,91	362.898,68	0,00	2.974.033,59	100,00	7.088.517,28	10.062.550,87	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	118	2.611.134,91	362.898,68	0,00	2.974.033,59		7.088.517,28	10.062.550,87	