

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2015
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

Depositarío Activos
Bankinter

Auditores 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	16/11/2015 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	7.949,19 54.213.475,80 7,95%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,0960% 16/11/2015 1,929003 Bruto 1,552847 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf A+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	0,1960% 16/11/2015 49,544444 Bruto 39,883277 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf A+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	0,4960% 16/11/2015 125,377778 Bruto 100,929111 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa2sf BBB	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	2,0760% 16/11/2015 524,766667 Bruto 422,437167 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa1sf B-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	3,8760% 16/11/2015 979,766667 Bruto 788,712167 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		123.213.475,80	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	1,36	1,33	1,22	1,20	1,18	1,17	1,06	1,05
		Amort. final	Fecha	24/12/2016	14/12/2016	04/11/2016	28/10/2016	21/10/2016	14/10/2016	07/09/2016	01/09/2016
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,51	1,51
		Vida media	Años	1,54	1,49	1,43	1,39	1,34	1,30	1,22	1,22
		Amort. final	Fecha	27/02/2017	08/02/2017	20/01/2017	03/01/2017	17/12/2016	01/12/2016	17/11/2016	03/11/2016
		Amort. final	Fecha	3,00	3,00	3,00	2,75	2,75	2,75	2,51	2,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,51	1,51
		Amort. final	Fecha	16/08/2017	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/02/2017
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,51	1,51
		Vida media	Años	3,70	3,57	3,46	3,35	3,25	3,16	3,06	2,97
		Amort. final	Fecha	26/04/2019	11/03/2019	31/01/2019	21/12/2018	13/11/2018	11/10/2018	04/09/2018	03/08/2018
		Amort. final	Fecha	4,25	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75	3,51	3,51
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,51	1,51
		Amort. final	Fecha	16/08/2017	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/02/2017
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,51	1,51
		Vida media	Años	6,56	6,29	6,04	5,81	5,59	5,39	5,20	5,03
		Amort. final	Fecha	04/03/2022	27/11/2021	28/08/2021	05/06/2021	18/03/2021	03/01/2021	27/10/2020	23/08/2020
		Amort. final	Fecha	9,76	9,26	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,51
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/05/2025	16/11/2024	16/08/2024	16/05/2024	16/02/2024	16/11/2023	16/08/2023	16/02/2023
		Amort. final	Fecha	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,51	1,51
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,51	1,51
		Vida media	Años	16/08/2017	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/02/2017
		Amort. final	Fecha	16/08/2017	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/02/2017
		Vida media	Años	13,47	12,99	12,54	12,11	11,71	11,33	10,96	10,62
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Fecha	29/01/2029	09/08/2028	26/02/2028	23/09/2027	29/04/2027	10/12/2026	31/07/2026	25/03/2026
		Amort. final	Años	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52
	Sin amortización opcional *	Amort. final	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
		Vida media	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,51	1,51
		Amort. final	Fecha	16/08/2017	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/02/2017
		Vida media	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,51	1,51

* 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	44,00%	54.213.475,80	58,28%	91,38%	731.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		6,13%	49.000.000,00
Serie A2	44,00%	54.213.475,80	85,25%	85,25%	682.000.000,00
Serie B	13,15%	16.200.000,00	43,37%	2,03%	16.200.000,00
Serie C	22,32%	27.500.000,00	18,05%	3,44%	27.500.000,00
Serie D	8,68%	10.700.000,00	8,20%	1,34%	10.700.000,00
Serie E	11,85%	14.600.000,00		1,83%	14.600.000,00
Emisión de Bonos		123.213.475,80			800.000.000,00
Fondo de Reserva	8,20%	8.904.826,61		1,86%	14.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		10.503.457,25	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		214.253,16	
Ints. cobrados ptes de ingreso		7.538,88	
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	10,62	
Efectivo		3.540.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2015
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

Depositarío 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	1.177	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	110.700.447,69	785.468.514,91	
Medio	94.053,06	165.640,77	
Mínimo	210,31	2.952,51	
Máximo	1.689.340,52	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,00%	3,40%	
Mínimo	0,51%	2,19%	
Máximo	4,83%	7,88%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	101	133	
Mínimo	07/09/2015	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	1,49%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	98,51%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(L) - Actividades inmobiliarias	35,37%	24,17%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	17,44%	18,10%
(C) - Industria manufacturera	6,45%	14,58%
(F) - Construcción	10,21%	12,51%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	10,00%	8,22%
(S) - Otros servicios	1,26%	5,08%
(I) - Hostelería	3,68%	2,96%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,29%	2,71%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,10%	2,40%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,27%	2,34%
(J) - Información y comunicaciones	1,90%	2,07%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	2,82%	1,26%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,55%	1,12%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,22%	0,96%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,20%	0,62%
(P) - Educación	0,52%	0,44%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,35%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,74%	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	0,45%	0,45%	0,35%	0,30%	0,39%
Tasa anual equivalente	5,23%	5,27%	4,15%	3,57%	4,60%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,29%	15,51%
Aragón	1,08%	0,92%
Asturias	1,52%	1,65%
Canarias	6,78%	7,97%
Cantabria	2,38%	2,02%
Castilla y León	3,57%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,53%	3,08%
Cataluña	9,18%	10,44%
Comunidad Valenciana	8,78%	11,52%
Desconocida	0,01%	0,01%
Extremadura	0,98%	1,55%
Galicia	1,53%	2,14%
Islas Baleares	1,49%	2,26%
La Rioja	0,09%	0,10%
Madrid	36,24%	28,68%
Melilla	0,11%	0,05%
Murcia	0,94%	2,18%
Navarra	0,89%	0,41%
País Vasco	5,62%	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	64	46.664,35	1.661,85	0,00	48.326,20	1,09	5.711.198,29	5.759.524,49	28,20	
De > 1 a ≤ 2 Meses	14	33.823,77	1.710,58	0,00	35.534,35	0,80	1.707.932,74	1.743.467,09	8,54	
De > 2 a ≤ 3 Meses	15	39.925,21	2.993,41	0,00	42.918,62	0,97	1.325.696,37	1.368.614,99	6,70	
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	53.279,60	3.714,76	0,00	56.994,36	1,28	737.984,92	794.979,28	3,89	
De > 6 a < 12 Meses	17	131.960,24	12.098,66	0,00	144.058,90	3,24	1.197.175,07	1.341.233,97	6,57	
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	233.688,16	13.762,84	0,00	247.451,00	5,57	881.578,17	1.129.029,17	5,53	
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	172.291,99	65.901,27	0,00	238.193,26	5,36	1.236.330,24	1.474.523,50	7,22	
De ≥ 2 Años	64	3.197.318,54	430.788,23	0,00	3.628.106,77	81,68	3.184.543,78	6.812.650,55	33,36	
Subtotal	200	3.908.951,86	532.631,60	0,00	4.441.583,46	100,00	15.982.439,58	20.424.023,04	100,00	
Dudosos (subjetivos)										
	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	200	3.908.951,86	532.631,60	0,00	4.441.583,46		15.982.439,58	20.424.023,04		

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es