

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2015
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 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	0,1960% 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 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	0,4960% 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+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	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	1,30	1,28	1,19	1,17	1,15	1,14	1,05	1,04
		Fecha	04/12/2016	26/11/2016	22/10/2016	16/10/2016	10/10/2016	04/10/2016	01/09/2016	28/08/2016	
		Amort. final	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,51	1,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,43	1,38	1,34	1,30	1,27	1,23	1,20	1,17
		Fecha	17/01/2017	02/01/2017	18/12/2016	03/12/2016	21/11/2016	08/11/2016	26/10/2016	15/10/2016	
		Amort. final	Años	3,00	2,75	2,75	2,51	2,51	2,51	2,51	2,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,51	1,51
		Fecha	16/08/2017	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/02/2017
		Amort. final	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,51	1,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,48	3,37	3,26	3,17	3,07	2,99	2,91	2,82
		Fecha	04/02/2019	27/12/2018	18/11/2018	17/10/2018	10/09/2018	10/08/2018	12/07/2018	11/06/2018	
		Amort. final	Años	4,00	4,00	3,75	3,75	3,75	3,51	3,51	3,25
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,51	1,51
		Fecha	16/08/2017	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/02/2017
		Amort. final	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,51	1,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,28	6,03	5,81	5,59	5,39	5,20	5,03	4,87
		Fecha	24/11/2021	25/08/2021	04/06/2021	17/03/2021	04/01/2021	27/10/2020	25/08/2020	27/06/2020	
		Amort. final	Años	9,51	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,75	7,51
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,51	1,51
		Fecha	16/08/2017	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/02/2017
		Amort. final	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,51	1,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,17	12,72	12,29	11,88	11,49	11,12	10,77	10,44
		Fecha	14/10/2028	01/05/2028	26/11/2027	29/06/2027	08/02/2027	26/09/2026	21/05/2026	19/01/2026	
		Amort. final	Años	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,51	1,51
		Fecha	16/08/2017	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/02/2017
		Amort. final	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,51	1,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52
		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	
		Amort. final	Años	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52

* 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 fallidos 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	8,79%
Serie A2	44,00%	54.213.475,80	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		14.804.038,44	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		77.117,13	
Ints. cobrados ptes de ingreso		3.402,94	
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	10,77	
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: 31/10/2015
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

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General				
		Actual	A la constitución	
Número		1.145	4.742	
Principal				
Pendiente vencimiento		106.809.145,75	785.468.514,91	
Medio		93.283,10	165.640,77	
Mínimo		192,15	2.952,51	
Máximo		1.689.340,52	3.772.000,00	
Interés nominal				
Medio ponderado		0,95%	3,40%	
Mínimo		0,50%	2,19%	
Máximo		4,83%	7,88%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		100	133	
Mínimo		16/11/2015	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	35,65%	24,17%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	17,39%	18,10%
(C) - Industria manufacturera	6,37%	14,58%
(F) - Construcción	10,26%	12,51%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,81%	8,22%
(S) - Otros servicios	1,27%	5,08%
(I) - Hostelería	3,71%	2,96%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,25%	2,71%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,06%	2,40%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,29%	2,34%
(J) - Información y comunicaciones	1,92%	2,07%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	2,82%	1,26%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,52%	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	0,75%	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	0,09%	0,31%	0,37%	0,30%	0,39%
Tasa anual equivalente	1,06%	3,62%	4,33%	3,58%	4,57%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,25%	15,51%
Aragón	1,09%	0,92%
Asturias	1,52%	1,65%
Canarias	6,82%	7,97%
Cantabria	2,38%	2,02%
Castilla y León	3,58%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,47%	3,08%
Cataluña	9,22%	10,44%
Comunidad Valenciana	8,75%	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	36,31%	28,68%
Melilla	0,11%	0,05%
Murcia	0,94%	2,18%
Navarra	0,90%	0,41%
País Vasco	5,57%	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	43	32.447,07	818,38	0,00	33.265,45	0,75	3.730.747,44	3.764.012,89	20,98
De > 1 a ≤ 2 Meses	10	33.735,92	1.674,08	0,00	35.410,00	0,80	1.340.814,07	1.376.224,07	7,67
De > 2 a ≤ 3 Meses	15	35.068,68	2.521,55	0,00	37.590,23	0,85	1.234.258,64	1.271.848,87	7,09
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	40.342,82	2.292,62	0,00	42.635,44	0,96	601.690,45	644.325,89	3,59
De > 6 a < 12 Meses	15	125.004,78	12.088,68	0,00	137.093,46	3,09	1.227.074,95	1.364.168,41	7,60
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	219.567,97	12.887,93	0,00	232.455,90	5,24	873.971,30	1.106.427,20	6,17
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	204.130,66	12.144,83	0,00	216.275,49	4,88	539.336,62	755.612,11	4,21
De ≥ 2 Años	60	3.204.455,00	495.400,69	0,00	3.699.855,69	83,43	3.957.747,93	7.657.603,62	42,68
Subtotal	168	3.894.752,90	539.828,76	0,00	4.434.581,66	100,00	13.505.641,40	17.940.223,06	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	168	3.894.752,90	539.828,76	0,00	4.434.581,66		13.505.641,40	17.940.223,06	