

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2015
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	16/02/2016 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	7.048,57 48.071.247,40	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,0390% 16/02/2016 0,702507 Bruto 0,565518 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	0,1390% 16/02/2016 35,522222 Bruto 28,595389 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	0,4390% 16/02/2016 112,188889 Bruto 90,312056 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf 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	2,0190% 16/02/2016 515,966667 Bruto 415,353167 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3sf 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	3,8190% 16/02/2016 975,966667 Bruto 785,653167 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		117.071.247,40	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	1,25	1,23	1,11	1,09	1,08	1,06	1,05	0,94	
		Amort. final	Fecha	14/02/2017	06/02/2017	24/12/2016	18/12/2016	13/12/2016	07/12/2016	01/12/2016	22/10/2016	
		Amort. final	Años	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,48	1,42	1,37	1,33	1,28	1,24	1,20	1,17	
		Amort. final	Fecha	08/05/2017	18/04/2017	31/03/2017	14/03/2017	26/02/2017	11/02/2017	27/01/2017	14/01/2017	
		Amort. final	Años	3,00	2,75	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50	2,25	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25	
		Amort. final	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	
		Amort. final	Años	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,53	3,41	3,30	3,20	3,10	3,00	2,92	2,83	
		Amort. final	Fecha	25/05/2019	14/04/2019	03/03/2019	26/01/2019	20/12/2018	15/11/2018	15/10/2018	12/09/2018	
		Amort. final	Años	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50	3,25	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25	
		Amort. final	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	
		Amort. final	Años	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,47	6,20	5,95	5,72	5,50	5,30	5,11	4,94	
		Amort. final	Fecha	02/05/2022	25/01/2022	26/10/2021	02/08/2021	15/05/2021	03/03/2021	24/12/2020	21/10/2020	
		Amort. final	Años	9,50	9,26	9,01	8,76	8,26	8,01	7,75	7,50	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25	
		Amort. final	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	
		Amort. final	Años	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,37	12,90	12,46	12,04	11,64	11,26	10,90	10,56	
		Amort. final	Fecha	25/03/2029	05/10/2028	27/04/2028	27/11/2027	04/07/2027	16/02/2027	07/10/2026	03/08/2026	
		Amort. final	Años	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25	
		Amort. final	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	
		Amort. final	Años	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	
		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	
		Amort. final	Años	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2015
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	1.134	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	104.972.145,60	785.468.514,91	
Medio	92.568,03	165.640,77	
Mínimo	72,13	2.952,51	
Máximo	1.689.340,52	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,93%	3,40%	
Mínimo	0,48%	2,19%	
Máximo	4,83%	7,88%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	102	133	
Mínimo	03/12/2015	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	1,48%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	98,52%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(L) - Actividades inmobiliarias	35,75%	24,17%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	17,34%	18,10%
(C) - Industria manufacturera	6,36%	14,58%
(F) - Construcción	10,25%	12,51%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,84%	8,22%
(S) - Otros servicios	1,27%	5,08%
(I) - Hostelería	3,72%	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	1,93%	2,07%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	2,82%	1,26%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,50%	1,12%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,14%	0,96%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,20%	0,62%
(P) - Educación	0,53%	0,44%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,35%
(D) - Actividades de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,76%	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	0,23%	0,24%	0,34%	0,31%	0,39%
Tasa anual equivalente	2,74%	2,79%	4,04%	3,65%	4,55%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,10%	15,51%
Aragón	1,09%	0,92%
Asturias	1,53%	1,65%
Canarias	6,84%	7,97%
Cantabria	2,39%	2,02%
Castilla y León	3,58%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,46%	3,08%
Cataluña	9,24%	10,44%
Comunidad Valenciana	8,78%	11,52%
Desconocida	0,01%	0,01%
Extremadura	0,98%	1,55%
Galicia	1,54%	2,14%
Islas Baleares	1,50%	2,26%
La Rioja	0,09%	0,10%
Madrid	36,40%	28,68%
Melilla	0,11%	0,05%
Murcia	0,94%	2,18%
Navarra	0,90%	0,41%
País Vasco	5,54%	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	54	43.409,10	603,13	0,00	44.012,23	0,99	5.015.795,15	5.059.807,38	26,56
De > 1 a ≤ 2 Meses	11	17.907,89	1.133,86	0,00	19.041,75	0,43	945.975,07	965.016,82	5,06
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	50.073,22	3.355,76	0,00	53.428,98	1,20	1.691.054,22	1.744.483,20	9,16
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	51.285,38	2.015,32	0,00	53.300,70	1,20	536.125,08	589.425,78	3,09
De > 6 a < 12 Meses	16	150.803,37	14.060,25	0,00	164.863,62	3,71	1.296.905,27	1.461.768,89	7,67
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	119.393,85	7.838,75	0,00	127.232,60	2,86	507.086,82	634.319,42	3,33
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	259.219,61	12.742,11	0,00	271.961,72	6,12	652.028,11	923.989,83	4,85
De ≥ 2 Años	59	3.210.803,43	499.441,55	0,00	3.710.244,98	83,49	3.964.307,69	7.674.552,67	40,28
Subtotal	180	3.902.895,85	541.190,73	0,00	4.444.086,58	100,00	14.609.277,41	19.053.363,99	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	180	3.902.895,85	541.190,73	0,00	4.444.086,58		14.609.277,41	19.053.363,99	

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