

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2015
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 7,05%	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 0,569031 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%	Variable Euribor 3M+0,220% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,1390% 16/02/2016 35,522222 Bruto 28,773000 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%	Variable Euribor 3M+0,520% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,4390% 16/02/2016 112,188889 Bruto 90,873000 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%	Variable Euribor 3M+2,100% 16.Feb/May/Ago/Nov	2,0190% 16/02/2016 515,966667 Bruto 417,933000 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%	Variable Euribor 3M+3,900% 16.Feb/May/Ago/Nov	3,8190% 16/02/2016 975,966667 Bruto 790,533000 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	1,10	1,08	1,07	1,05	0,94	
		Fecha	13/02/2017	06/02/2017	25/12/2016	20/12/2016	15/12/2016	10/12/2016	04/12/2016	25/10/2016		
		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	1,47	1,42	1,38	1,33	1,29	1,25	1,22	1,18	
		Fecha	07/05/2017	18/04/2017	02/04/2017	16/03/2017	01/03/2017	16/02/2017	02/02/2017	20/01/2017		
		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	
		Fecha	16/08/2017	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017		
		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	3,42	3,30	3,21	3,11	3,01	2,93	2,85	
		Fecha	26/05/2019	15/04/2019	05/03/2019	29/01/2019	25/12/2018	20/11/2018	21/10/2018	19/09/2018		
		Amort. final	Años	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50	3,50	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25	
		Fecha	16/08/2017	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017		
		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	6,49	6,22	5,97	5,74	5,53	5,33	5,14	4,97	
		Fecha	10/05/2022	02/02/2022	04/11/2021	11/08/2021	24/05/2021	12/03/2021	03/01/2021	01/11/2020		
		Amort. final	Años	9,76	9,26	9,01	8,76	8,50	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	
		Fecha	16/08/2017	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017		
		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	13,45	12,98	12,53	12,11	11,71	11,33	10,97	10,62	
		Fecha	23/04/2029	03/11/2028	25/05/2028	23/12/2027	31/07/2027	14/03/2027	01/11/2026	28/06/2026		
		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	
		Fecha	16/08/2017	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017		
		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	
		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	

* 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	41,06%	48.071.247,40	61,89%	91,38%	731.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	6,13%	49.000.000,00	8,79%
Serie A2	41,06%	48.071.247,40	85,25%	682.000.000,00	
Serie B	13,84%	16.200.000,00	46,08%	2,03%	16.200.000,00
Serie C	23,49%	27.500.000,00	19,25%	3,44%	27.500.000,00
Serie D	9,14%	10.700.000,00	8,80%	1,34%	10.700.000,00
Serie E	12,47%	14.600.000,00	1,83%	14.600.000,00	1,86%
Emisión de Bonos		117.071.247,40		800.000.000,00	
Fondo de Reserva	8,80%	9.022.358,52	1,86%	14.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		12.630.414,39	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		15.916,74	
Ints. cobrados ptes de ingreso		844,83	
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	10,97	
Efectivo		3.360.000,00	
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: 31/12/2015
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

Audítores 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	1.118	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	102.885.193,49	785.468.514,91	
Medio	92.026,11	165.640,77	
Mínimo	173,96	2.952,51	
Máximo	1.644.330,86	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,91%	3,40%	
Mínimo	0,43%	2,19%	
Máximo	4,83%	7,88%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	102	133	
Mínimo	15/01/2016	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	35,73%	24,17%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	17,23%	18,10%
(C) - Industria manufacturera	6,38%	14,58%
(F) - Construcción	10,32%	12,51%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,89%	8,22%
(S) - Otros servicios	1,22%	5,08%
(I) - Hostelería	3,68%	2,96%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,26%	2,71%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,06%	2,40%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,31%	2,34%
(J) - Información y comunicaciones	1,94%	2,07%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	2,82%	1,26%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,51%	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) - Suministro 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	0,26%	0,19%	0,33%	0,31%	0,39%
Tasa anual equivalente	3,02%	2,28%	3,89%	3,67%	4,54%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,14%	15,51%
Aragón	1,10%	0,92%
Asturias	1,53%	1,65%
Canarias	6,84%	7,97%
Cantabria	2,39%	2,02%
Castilla y León	3,59%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,47%	3,08%
Cataluña	9,09%	10,44%
Comunidad Valenciana	8,82%	11,52%
Desconocida	0,01%	0,01%
Extremadura	0,99%	1,55%
Galicia	1,54%	2,14%
Islas Baleares	1,50%	2,26%
La Rioja	0,09%	0,10%
Madrid	36,55%	28,68%
Melilla	0,11%	0,05%
Murcia	0,94%	2,18%
Navarra	0,91%	0,41%
País Vasco	5,42%	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	42	46.169,40	1.423,21	0,00	47.592,61	1,06	4.079.709,95	4.127.302,56	23,93
De > 1 a ≤ 2 Meses	9	12.445,98	832,73	0,00	13.278,71	0,30	685.990,35	699.269,06	4,05
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	35.375,30	3.027,94	0,00	38.403,24	0,85	1.275.570,30	1.313.973,54	7,62
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	43.186,49	1.439,90	0,00	44.626,39	0,99	411.297,03	455.923,42	2,64
De > 6 a < 12 Meses	11	100.507,70	9.633,55	0,00	110.141,25	2,45	965.977,96	1.076.119,21	6,24
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	182.137,66	12.218,08	0,00	194.355,74	4,33	782.997,06	977.352,80	5,67
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	270.951,33	13.144,46	0,00	284.095,79	6,32	640.296,39	924.392,18	5,36
De ≥ 2 Años	56	3.257.132,96	503.821,34	0,00	3.760.954,30	83,70	3.910.313,43	7.671.267,73	44,48
Subtotal	154	3.947.906,82	545.541,21	0,00	4.493.448,03	100,00	12.752.152,47	17.245.600,50	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	154	3.947.906,82	545.541,21	0,00	4.493.448,03		12.752.152,47	17.245.600,50	

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