

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2016
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	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 49.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,060% 16.Feb/May/Ago/Nov		16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	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	16/02/2016 "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 28,773000 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%	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 90,873000 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%	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 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%	100.000,00 14.600.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 16.Feb/May/Ago/Nov	3,8190% 16/02/2016 0,000000 Bruto 0,000000 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	1,23	1,21	1,10	1,09	1,08	1,06	1,05	1,04
			Fecha	07/02/2017	31/01/2017	21/12/2016	17/12/2016	12/12/2016	08/12/2016	04/12/2016	29/11/2016
		Amort. final	Años	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,45	1,40	1,36	1,32	1,28	1,25	1,21	1,18
			Fecha	26/04/2017	10/04/2017	25/03/2017	10/03/2017	25/02/2017	12/02/2017	31/01/2017	19/01/2017
		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	1,50
			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	1,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	3,25	3,25	3,19	3,09	3,00	2,94	2,84
			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	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	1,50
			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	1,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,46	6,19	5,95	5,72	5,51	5,31	5,13	4,96
			Fecha	29/04/2022	23/01/2022	26/10/2021	03/08/2021	18/05/2021	07/03/2021	30/12/2020	29/10/2020
		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	1,50
			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	1,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,42	12,95	12,51	12,09	11,70	11,32	10,96	10,61
			Fecha	12/04/2029	24/10/2028	17/05/2028	16/12/2027	25/07/2027	08/03/2027	28/10/2026	25/06/2026
		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	1,50
			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	1,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/08/2017	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017
			Fecha	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27
		Amort. final	Años	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040

* 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	% 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		14.246.304,40	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		171.115,19	
Ints. cobrados ptes de ingreso		5.953,54	
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	10,96	
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: 31/01/2016
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	1.104	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	101.079.696,24	785.468.514,91	
Medio	91.557,70	165.640,77	
Mínimo	164,85	2.952,51	
Máximo	1.644.330,86	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,89%	3,40%	
Mínimo	0,41%	2,19%	
Máximo	4,76%	7,88%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	102	133	
Mínimo	06/02/2016	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	1,45%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	98,55%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(L) - Actividades inmobiliarias	35,80%	24,17%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	17,16%	18,10%
(C) - Industria manufacturera	6,29%	14,58%
(F) - Construcción	10,37%	12,51%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,88%	8,22%
(S) - Otros servicios	1,23%	5,08%
(I) - Hostelería	3,70%	2,96%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,27%	2,71%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,06%	2,40%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,31%	2,34%
(J) - Información y comunicaciones	1,95%	2,07%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	2,79%	1,26%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,52%	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	0,21%	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	0,77%	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	0,24%	0,24%	0,28%	0,29%	0,39%
Tasa anual equivalente	2,89%	2,89%	3,25%	3,45%	4,52%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,07%	15,51%
Aragón	1,10%	0,92%
Asturias	1,54%	1,65%
Canarias	6,78%	7,97%
Cantabria	2,40%	2,02%
Castilla y León	3,59%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,47%	3,08%
Cataluña	9,03%	10,44%
Comunidad Valenciana	8,85%	11,52%
Desconocida	0,01%	0,01%
Extremadura	0,98%	1,55%
Galicia	1,55%	2,14%
Islas Baleares	1,50%	2,26%
La Rioja	0,09%	0,10%
Madrid	36,70%	28,68%
Melilla	0,11%	0,05%
Murcia	0,94%	2,18%
Navarra	0,91%	0,41%
País Vasco	5,41%	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	45	45.813,44	1.098,46	0,00	46.911,90	1,03	4.239.991,19	4.286.903,09	24,18	
De > 1 a ≤ 2 Meses	11	22.012,71	867,61	0,00	22.880,32	0,50	834.471,11	857.351,43	4,84	
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	39.439,53	2.724,23	0,00	42.163,76	0,92	1.479.540,65	1.521.704,41	8,58	
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	27.567,72	1.485,33	0,00	29.053,05	0,64	287.392,70	316.445,75	1,79	
De > 6 a < 12 Meses	9	95.209,93	8.488,30	0,00	103.698,23	2,27	939.119,25	1.042.817,48	5,88	
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	157.679,70	11.306,37	0,00	168.986,07	3,69	692.021,06	861.007,13	4,86	
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	345.446,52	17.187,11	0,00	362.633,63	7,93	822.659,28	1.185.292,91	6,69	
De ≥ 2 Años	55	3.289.980,03	508.447,39	0,00	3.798.427,42	83,03	3.857.316,36	7.655.743,78	43,19	
Subtotal	159	4.023.149,58	551.604,80	0,00	4.574.754,38	100,00	13.152.511,60	17.727.265,98	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	159	4.023.149,58	551.604,80	0,00	4.574.754,38		13.152.511,60	17.727.265,98		

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