

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 29/02/2016
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		100.000,00 49.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,060% 16.Feb/May/Ago/Nov	17/05/2016 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	6.146,17 41.916.879,40 6,15%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 17/05/2016 0,000000 Bruto 0,000000 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	0,3370% 17/05/2016 9,352778 Bruto 7,575750 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	0,3370% 17/05/2016 85,186111 Bruto 69,000750 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	1,9170% 17/05/2016 484,575000 Bruto 392,505750 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	3,7170% 17/05/2016 939,575000 Bruto 761,055750 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		110.916.879,40	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	1,09	0,96	0,95	0,94	0,93	0,92	0,79	0,79
		Amort. final	Fecha	20/03/2017	01/02/2017	28/01/2017	24/01/2017	19/01/2017	15/01/2017	01/12/2016	28/11/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00
		Amort. final	Fecha	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/02/2017
		Vida media	Años	1,32	1,28	1,23	1,19	1,15	1,12	1,08	1,05
		Amort. final	Fecha	12/06/2017	27/05/2017	10/05/2017	25/04/2017	11/04/2017	29/03/2017	04/03/2017	04/03/2017
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,50	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25	2,00	2,00
		Amort. final	Fecha	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/02/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00
		Amort. final	Fecha	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/02/2017
		Vida media	Años	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00
		Amort. final	Fecha	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/02/2017
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,21	3,10	3,00	2,91	2,81	2,73	2,66	2,57
		Amort. final	Fecha	02/05/2019	23/03/2019	14/02/2019	14/01/2019	09/12/2018	09/11/2018	12/10/2018	12/09/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,75	3,75	3,50	3,50	3,50	3,25	3,25	3,00
		Amort. final	Fecha	16/11/2019	16/11/2019	16/08/2019	16/08/2019	16/08/2019	16/05/2019	16/05/2019	16/02/2019
		Vida media	Años	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00
		Amort. final	Fecha	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/02/2017
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,13	5,88	5,64	5,42	5,22	5,02	4,84	4,68
		Amort. final	Fecha	03/04/2022	30/12/2021	06/10/2021	16/07/2021	03/05/2021	22/02/2021	19/12/2020	19/10/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,25	9,01	8,76	8,25	8,01	7,75	7,50	7,25
		Amort. final	Fecha	16/05/2025	16/02/2025	16/11/2024	16/05/2024	16/02/2024	16/11/2023	16/08/2023	16/05/2023
		Vida media	Años	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00
		Amort. final	Fecha	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/02/2017
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00
		Amort. final	Fecha	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/02/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00
		Amort. final	Fecha	16/08/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/02/2017
		Vida media	Años	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02
		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

* 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	37,79%	41.916.879,40	65,54%	91,38%	8,79%
Serie A1	0,00%	0,00	6,13%	49.000.000,00	
Serie A2	37,79%	41.916.879,40	85,25%	682.000.000,00	
Serie B	14,61%	16.200.000,00	48,72%	2,03%	6,72%
Serie C	24,79%	27.500.000,00	20,17%	3,44%	3,22%
Serie D	9,65%	10.700.000,00	9,06%	1,34%	1,86%
Serie E	13,16%	14.600.000,00	1,83%		
Emisión de Bonos		110.916.879,40		800.000.000,00	
Fondo de Reserva	9,06%	8.724.101,04		14.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		10.669.281,85	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		242.537,55	
Ints. cobrados ptes de ingreso		9.988,67	
Pasivo	Disponibles	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	10,67	
Efectivo		3.170.000,00	
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: 29/02/2016
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	1.088	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	98.109.889,07	785.468.514,91	
Medio	90.174,53	165.640,77	
Mínimo	155,74	2.952,51	
Máximo	1.644.330,86	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,86%	3,40%	
Mínimo	0,25%	2,19%	
Máximo	4,76%	7,88%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	102	133	
Mínimo	03/03/2016	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	1,47%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	98,53%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(L) - Actividades inmobiliarias	35,46%	24,17%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	17,06%	18,10%
(C) - Industria manufacturera	6,24%	14,58%
(F) - Construcción	10,50%	12,51%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	10,01%	8,22%
(S) - Otros servicios	1,25%	5,08%
(I) - Hostelería	3,76%	2,96%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,31%	2,71%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,07%	2,40%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,35%	2,34%
(J) - Información y comunicaciones	1,98%	2,07%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	2,77%	1,26%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,54%	1,12%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,16%	0,96%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,21%	0,62%
(P) - Educación	0,54%	0,44%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,35%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,78%	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%	0,25%	0,25%	0,30%	0,38%
Tasa anual equivalente	3,13%	3,02%	2,90%	3,53%	4,51%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,99%	15,51%
Aragón	1,06%	0,92%
Asturias	1,56%	1,65%
Canarias	6,88%	7,97%
Cantabria	2,39%	2,02%
Castilla y León	3,64%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,51%	3,08%
Cataluña	9,12%	10,44%
Comunidad Valenciana	8,99%	11,52%
Desconocida	0,01%	0,01%
Extremadura	1,00%	1,55%
Galicia	1,57%	2,14%
Islas Baleares	1,52%	2,26%
La Rioja	0,09%	0,10%
Madrid	36,29%	28,68%
Melilla	0,06%	0,05%
Murcia	0,95%	2,18%
Navarra	0,93%	0,41%
País Vasco	5,47%	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	57	63.279,56	1.117,87	0,00	64.397,43	1,65	5.380.958,45	5.445.355,88	31,14	
De > 1 a ≤ 2 Meses	12	15.348,29	1.020,70	0,00	16.368,99	0,42	660.088,19	676.457,18	3,87	
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	43.311,29	2.471,84	0,00	45.783,13	1,17	1.390.229,04	1.436.012,17	8,21	
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	28.868,65	1.655,93	0,00	30.524,58	0,78	281.591,55	312.116,13	1,79	
De > 6 a < 12 Meses	6	80.341,64	5.913,52	0,00	86.255,16	2,21	671.028,69	757.283,85	4,33	
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	175.365,57	13.484,23	0,00	188.849,80	4,83	882.570,88	1.071.420,68	6,13	
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	275.733,87	15.052,19	0,00	290.786,06	7,44	683.324,09	974.110,15	5,57	
De ≥ 2 Años	55	2.712.262,16	472.205,31	0,00	3.184.467,47	81,50	3.626.762,51	6.811.229,98	38,96	
Subtotal	167	3.394.511,03	512.921,59	0,00	3.907.432,62	100,00	13.576.553,40	17.483.986,02	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	167	3.394.511,03	512.921,59	0,00	3.907.432,62		13.576.553,40	17.483.986,02		