

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2016
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	5.208,58 35.522.515,60 5,21%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 16/08/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/08/2016 "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	0,0000% 16/08/2016 0,000000 Bruto 0,000000 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	0,2620% 16/08/2016 66,227778 Bruto 53,644500 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	1,8420% 16/08/2016 465,616667 Bruto 377,149500 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	3,6420% 16/08/2016 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		104.522.515,60	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	0,89	0,88	0,88	0,87	0,87	0,86	0,86	0,70
			Fecha	05/04/2017	03/04/2017	01/04/2017	30/03/2017	28/03/2017	26/03/2017	25/03/2017	25/01/2017
		Amort. final	Años	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,36	1,32	1,28	1,25	1,21	1,18	1,15	1,12
			Fecha	24/09/2017	08/09/2017	26/08/2017	14/08/2017	01/08/2017	20/07/2017	10/07/2017	30/06/2017
		Amort. final	Años	2,50	2,25	2,25	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,76
			Fecha	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/02/2017
		Amort. final	Años	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,04	2,95	2,86	2,77	2,70	2,63	2,55	2,48
			Fecha	29/05/2019	27/04/2019	24/03/2019	20/02/2019	25/01/2019	30/12/2018	02/12/2018	08/11/2018
		Amort. final	Años	3,76	3,50	3,50	3,25	3,25	3,25	3,00	3,00
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/02/2020	16/11/2019	16/11/2019	16/08/2019	16/08/2019	16/08/2019	16/05/2019	16/05/2019
			Fecha	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,76
		Amort. final	Años	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,96	5,72	5,50	5,29	5,10	4,92	4,75	4,59
			Fecha	28/04/2022	01/02/2022	12/11/2021	29/08/2021	19/06/2021	14/04/2021	12/02/2021	16/12/2020
		Amort. final	Años	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,76	7,51	7,25
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/05/2025	16/02/2025	16/11/2024	16/08/2024	16/05/2024	16/02/2024	16/11/2023	16/08/2023
			Fecha	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,76
		Amort. final	Años	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,87	12,42	12,00	11,60	11,23	10,86	10,52	10,19
			Fecha	26/03/2029	14/10/2028	14/05/2028	20/12/2027	04/08/2027	25/03/2027	19/11/2026	23/07/2026
		Amort. final	Años	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	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
			Fecha	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,76
		Amort. final	Años	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/02/2017
			Fecha	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77
		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	
Clase A	33,99%	35.522.515,60	70,73%	91,38%	8,79%
Serie A1	0,00%	0,00	6,13%	49.000.000,00	
Serie A2	33,99%	35.522.515,60	85,25%	682.000.000,00	
Serie B	15,50%	16.200.000,00	52,71%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	26,31%	27.500.000,00	22,13%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	10,24%	10.700.000,00	10,23%	10.700.000,00	1,86%
Serie E	13,97%	14.600.000,00	1,83%	14.600.000,00	
Emisión de Bonos		104.522.515,60		800.000.000,00	
Fondo de Reserva	10,23%	9.200.086,09	1,86%	14.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	14.537.296,35	-0,321%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	138.096,19		
Ints. cobrados ptes de ingreso	4.543,23		
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	10,19	
Efectivo		2.950.000,00	
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: 31/07/2016
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	1.027	4.742		
Principal				
Pendiente vencimiento	88.581.363,55	785.468.514,91		
Medio	86.252,54	165.640,77		
Mínimo	110,10	2.952,51		
Máximo	1.598.049,13	3.772.000,00		
Interés nominal				
Medio ponderado	0,78%	3,40%		
Mínimo	0,25%	2,19%		
Máximo	4,56%	7,88%		
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)	99	133		
Mínimo	02/08/2016	05/10/2006		
Máximo	16/05/2040	16/05/2040		
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)				
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	1,50%	16,79%		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	98,50%	83,10%		

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(L) - Actividades inmobiliarias	35,42%	24,17%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	16,63%	18,10%
(C) - Industria manufacturera	6,25%	14,58%
(F) - Construcción	10,82%	12,51%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,96%	8,22%
(S) - Otros servicios	1,17%	5,08%
(I) - Hostelería	3,86%	2,96%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,37%	2,71%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,08%	2,40%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,43%	2,34%
(J) - Información y comunicaciones	2,05%	2,07%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	2,72%	1,26%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,61%	1,12%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,17%	0,96%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,22%	0,62%
(P) - Educación	0,55%	0,44%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,35%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,71%	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	0,20%	0,26%	0,29%	0,28%	0,38%
Tasa anual equivalente	2,40%	3,09%	3,39%	3,32%	4,47%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,79%	15,51%
Aragón	1,09%	0,92%
Asturias	1,59%	1,65%
Canarias	7,02%	7,97%
Cantabria	2,42%	2,02%
Castilla y León	3,37%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,33%	3,08%
Cataluña	8,90%	10,44%
Comunidad Valenciana	9,13%	11,52%
Desconocida	0,01%	0,01%
Extremadura	0,98%	1,55%
Galicia	1,60%	2,14%
Islas Baleares	1,53%	2,26%
La Rioja	0,09%	0,10%
Madrid	36,84%	28,68%
Melilla	0,06%	0,05%
Murcia	0,89%	2,18%
Navarra	0,97%	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	48	50.380,87	1.268,31	0,00	51.649,18	1,44	3.988.436,43	4.040.085,61	28,02
De > 1 a ≤ 2 Meses	10	25.749,04	562,75	0,00	26.311,79	0,74	619.044,47	645.356,26	4,48
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	26.644,55	1.218,23	0,00	27.862,78	0,78	768.819,97	788.819,97	5,33
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	21.500,27	1.152,19	0,00	22.652,46	0,63	485.897,40	508.549,86	3,53
De > 6 a < 12 Meses	4	26.118,24	2.148,14	0,00	28.266,38	0,79	209.252,72	237.519,10	1,65
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	193.718,47	14.523,57	0,00	208.242,04	5,82	963.728,19	1.171.970,23	8,13
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	154.921,96	8.242,51	0,00	163.164,47	4,56	332.948,90	496.113,37	3,44
De ≥ 2 Años	46	2.623.773,97	426.381,80	0,00	3.050.155,77	85,24	3.498.887,09	6.549.042,86	45,42
Subtotal	141	3.122.807,37	455.497,50	0,00	3.578.304,87	100,00	10.839.152,39	14.417.457,26	100,00
Dudosos (subjettivos)									
	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	141	3.122.807,37	455.497,50	0,00	3.578.304,87		10.839.152,39	14.417.457,26	