

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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 ClB

Aseguradores y Colocadores Bonos
Deutsche Bank
IXIS ClB

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	16/11/2016 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	4.451,42 30.358.684,40 4,45%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 16/11/2016 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%	Variable Euribor 3M+0,220% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 16/11/2016 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%	Variable Euribor 3M+0,520% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,2210% 16/11/2016 56,477778 Bruto 45,747000 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	1,8010% 16/11/2016 460,255556 Bruto 372,807000 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	3,6010% 16/11/2016 920,255556 Bruto 745,407000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		99.358.684,40	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	0,64	0,63	0,63	0,63	0,62	0,62	0,62	0,61
		Fecha	05/04/2017	04/04/2017	03/04/2017	02/04/2017	01/04/2017	30/03/2017	29/03/2017	28/03/2017	
		Amort. final	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,03	1,00	0,97	0,94	0,92	0,89	0,87	0,85
		Fecha	27/08/2017	16/08/2017	04/08/2017	26/07/2017	17/07/2017	08/07/2017	29/06/2017	20/06/2017	
		Amort. final	Años	2,00	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
		Fecha	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	
		Amort. final	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,59	2,51	2,44	2,37	2,29	2,23	2,17	2,11
		Fecha	20/03/2019	18/02/2019	24/01/2019	28/12/2018	30/11/2018	08/11/2018	17/10/2018	26/09/2018	
		Amort. final	Años	3,25	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75	2,75	2,75
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
		Fecha	16/11/2019	16/11/2019	16/08/2019	16/08/2019	16/05/2019	16/05/2019	16/05/2019	16/05/2019	
		Amort. final	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,47	5,25	5,04	4,85	4,67	4,51	4,35	4,21
		Fecha	01/02/2022	13/11/2021	30/08/2021	21/06/2021	18/04/2021	15/02/2021	20/12/2020	28/10/2020	
		Amort. final	Años	8,75	8,26	8,01	7,75	7,51	7,25	7,00	6,75
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
		Fecha	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	
		Amort. final	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,42	11,99	11,58	11,19	10,82	10,47	10,14	9,82
		Fecha	12/01/2029	08/08/2028	11/03/2028	22/10/2027	09/06/2027	01/02/2027	02/10/2026	08/06/2026	
		Amort. final	Años	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
		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	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52
		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	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52

* 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	30,55%	30.358.684,40	75,63%	91,38%	731.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	6,13%	49,000.000,00	8,79%
Serie A2	30,55%	30.358.684,40	85,25%	682.000.000,00	
Serie B	16,30%	16.200.000,00	56,52%	2,03%	16.200.000,00
Serie C	27,68%	27.500.000,00	24,08%	3,44%	27.500.000,00
Serie D	10,77%	10.700.000,00	11,45%	1,34%	10.700.000,00
Serie E	14,69%	14.600.000,00	1,83%		14.600.000,00
Emisión de Bonos		99.358.684,40			800.000.000,00
Fondo de Reserva	11,45%	9.706.341,69		1,86%	14.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	12.741.259,69	-0,338%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	67.723,22		
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.100,21		
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		
Efectivo		2.780.000,00	
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: 30/09/2016
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

Depositario Activos
Bankinter

Audidores 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	1.013	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	85.359.393,84	785.468.514,91	
Medio	84.263,96	165.640,77	
Mínimo	91,81	2.952,51	
Máximo	1.598.049,13	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,75%	3,40%	
Mínimo	0,25%	2,19%	
Máximo	4,56%	7,88%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	99	133	
Mínimo	02/10/2016	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	16,62%	18,10%
(C) - Industria manufacturera	6,24%	14,58%
(F) - Construcción	10,91%	12,51%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,83%	8,22%
(S) - Otros servicios	1,16%	5,08%
(I) - Hostelería	3,88%	2,96%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,35%	2,71%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,07%	2,40%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,44%	2,34%
(J) - Información y comunicaciones	2,08%	2,07%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	2,70%	1,26%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,63%	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	0,23%	0,62%
(P) - Educación	0,56%	0,44%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,35%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,72%	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%	0,16%	0,18%	0,23%	0,38%
Tasa anual equivalente	2,82%	1,89%	2,14%	2,78%	4,42%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,76%	15,51%
Aragón	1,09%	0,92%
Asturias	1,59%	1,65%
Canarias	7,07%	7,97%
Cantabria	2,44%	2,02%
Castilla y León	3,35%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,31%	3,08%
Cataluña	8,82%	10,44%
Comunidad Valenciana	9,10%	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	36,95%	28,68%
Melilla	0,06%	0,05%
Murcia	0,89%	2,18%
Navarra	0,98%	0,41%
País Vasco	5,38%	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	47	49.023,28	727,12	0,00	49.750,40	1,43	3.707.695,06	3.757.445,46	26,77
De > 1 a ≤ 2 Meses	16	25.631,97	894,26	0,00	26.526,23	0,76	862.520,72	889.046,95	6,33
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	22.949,83	1.184,30	0,00	24.134,13	0,69	692.188,79	716.322,92	5,10
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	20.144,03	1.163,32	0,00	21.307,35	0,61	551.510,69	572.818,04	4,08
De > 6 a < 12 Meses	6	41.699,87	2.864,17	0,00	44.564,04	1,28	259.209,88	303.773,92	2,16
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	75.564,37	2.654,59	0,00	78.218,96	2,25	191.505,60	269.724,56	1,92
De ≥ 18 a < 24 Meses	12	281.519,51	20.538,11	0,00	302.057,62	8,67	1.031.497,02	1.333.554,64	9,50
De ≥ 2 Años	44	2.511.306,49	424.285,84	0,00	2.935.592,33	84,30	3.259.861,87	6.195.454,20	44,13
Subtotal	141	3.027.839,35	454.311,71	0,00	3.482.151,06	100,00	10.555.989,63	14.038.140,69	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	141	3.027.839,35	454.311,71	0,00	3.482.151,06		10.555.989,63	14.038.140,69	