

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
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

Depositorio Activos
Bankinter

Audidores 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	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	16/11/2016 "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% 16/11/2016 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%	100.000,00 27.500.000,00	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%	100.000,00 10.700.000,00	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%	100.000,00 14.600.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 16.Feb/May/Ago/Nov	3,6010% 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 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	0,69
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,62	0,61	0,61	0,61	0,61	0,60	0,60
		Fecha	28/03/2017	27/03/2017	26/03/2017	25/03/2017	25/03/2017	24/03/2017	23/03/2017	22/03/2017
		Amort. final	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
	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
		Fecha	08/07/2017	27/08/2017	19/06/2017	12/06/2017	08/06/2017	30/05/2017	24/05/2017	17/05/2017
		Amort. final	Años	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	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
	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
		Fecha	14/12/2018	18/11/2018	26/10/2018	02/10/2018	08/09/2018	19/08/2018	01/08/2018	14/07/2018
		Amort. final	Años	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	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
	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
		Fecha	10/10/2021	28/07/2021	20/05/2021	16/03/2021	15/01/2021	20/11/2020	27/09/2020	09/08/2020
		Amort. final	Años	8,51	8,01	7,75	7,51	7,25	7,00	6,51
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	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
	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
		Fecha	08/10/2028	08/05/2028	14/12/2027	29/07/2027	20/03/2027	15/11/2026	20/07/2026	28/03/2026
		Amort. final	Años	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
		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
	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
		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

* 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 falidos 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%	731.000.000,00	8,79%
Serie A1	0,00%	0,00	6,13%	49.000.000,00	
Serie A2	30,55%	30.358.684,40	85,25%	682.000.000,00	
Serie B	16,30%	16.200.000,00	56,52%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	27,68%	27.500.000,00	24,08%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	10,77%	10.700.000,00	11,45%	10.700.000,00	1,86%
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		14.582.784,66	-0,321%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		134.848,19	
Ints. cobrados ptes de ingreso		4.056,96	
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	9,93	
Efectivo		2.780.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
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
AIJAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
BBVA

Depositorio 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	1.000	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	83.427.560,94	785.468.514,91	
Medio	83.427,56	165.640,77	
Mínimo	82,66	2.952,51	
Máximo	1.598.049,13	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,73%	3,40%	
Mínimo	0,25%	2,19%	
Máximo	4,56%	7,88%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	99	133	
Mínimo	02/11/2016	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	1,51%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	98,49%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(L) - Actividades inmobiliarias	35,60%	24,17%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	16,58%	18,10%
(C) - Industria manufacturera	6,26%	14,58%
(F) - Construcción	10,98%	12,51%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,88%	8,22%
(S) - Otros servicios	1,17%	5,08%
(I) - Hostelería	3,91%	2,96%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,37%	2,71%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,07%	2,40%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,46%	2,34%
(J) - Información y comunicaciones	2,01%	2,07%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	2,71%	1,26%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,33%	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	0,73%	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	0,57%	0,28%	0,27%	0,27%	0,38%
Tasa anual equivalente	6,59%	3,31%	3,20%	3,24%	4,44%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,68%	15,51%
Aragón	1,10%	0,92%
Asturias	1,60%	1,65%
Canarias	7,12%	7,97%
Cantabria	2,47%	2,02%
Castilla y León	3,36%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,32%	3,08%
Cataluña	8,87%	10,44%
Comunidad Valenciana	9,17%	11,52%
Desconocida		0,01%
Extremadura	0,98%	1,55%
Galicia	1,61%	2,14%
Islas Baleares	1,54%	2,26%
La Rioja	0,09%	0,10%
Madrid	36,83%	28,68%
Melilla	0,06%	0,05%
Murcia	0,84%	2,18%
Navarra	0,98%	0,41%
País Vasco	5,39%	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	52	39.638,69	734,98	0,00	40.373,67	1,14	3.963.292,64	4.003.666,31	28,09
De > 1 a ≤ 2 Meses	8	17.753,99	612,85	0,00	18.366,84	0,52	532.804,61	551.171,45	3,87
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	48.076,24	2.262,35	0,00	50.338,59	1,42	1.266.065,75	1.316.404,34	9,23
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	14.519,38	659,62	0,00	15.179,00	0,43	273.089,53	288.268,53	2,02
De > 6 a < 12 Meses	5	41.331,54	2.729,84	0,00	44.061,38	1,24	227.598,89	271.660,27	1,91
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	63.778,31	2.436,22	0,00	66.214,53	1,87	212.360,42	278.574,95	1,95
De ≥ 18 a < 24 Meses	11	259.345,75	19.162,05	0,00	278.507,80	7,87	915.298,55	1.193.806,35	8,37
De ≥ 2 Años	45	2.595.847,41	431.298,56	0,00	3.027.145,97	85,51	3.324.099,20	6.351.245,17	44,56
Subtotal	144	3.080.291,31	459.896,47	0,00	3.540.187,78	100,00	10.714.609,59	14.254.797,37	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	144	3.080.291,31	459.896,47	0,00	3.540.187,78		10.714.609,59	14.254.797,37	