

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2016
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		100.000,00 49.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,060% 16.Feb/May/Ago/Nov	16/02/2017 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	3.623,67 24.713.429,40 3,62%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 16/02/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/02/2017 "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% 16/02/2017 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	0,2080% 16/02/2017 53,155556 Bruto 43,056000 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	1,7880% 16/02/2017 456,933333 Bruto 370,116000 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	3,5880% 16/02/2017 916,933333 Bruto 742,176000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		93.713.429,40	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	0,46	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45	0,44
		Amort. final	Fecha	01/05/2017	30/04/2017	30/04/2017	29/04/2017	28/04/2017	28/04/2017	27/04/2017	27/04/2017
		Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	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	16/05/2017
		Amort. final	Fecha	11/10/2017	30/09/2017	19/09/2017	11/09/2017	02/09/2017	25/08/2017	16/08/2017	08/08/2017
		Amort. final	Años	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	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	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	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	16/05/2017
		Amort. final	Fecha	2,30	2,23	2,16	2,09	2,02	1,97	1,91	1,86
		Amort. final	Años	05/03/2019	06/02/2019	13/01/2019	18/12/2018	24/11/2018	04/11/2018	15/10/2018	25/09/2018
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,00	2,75	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50	2,50
		Amort. final	Fecha	16/11/2019	16/08/2019	16/08/2019	16/08/2019	16/05/2019	16/05/2019	16/05/2019	16/05/2019
		Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	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	16/05/2017
		Amort. final	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	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,17	4,96	4,76	4,58	4,41	4,24	4,09	3,95
		Amort. final	Fecha	15/01/2022	30/10/2021	19/08/2021	13/06/2021	12/04/2021	11/02/2021	18/12/2020	29/10/2020
		Amort. final	Años	8,26	8,01	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/02/2025	16/11/2024	16/08/2024	16/05/2024	16/02/2024	16/11/2023	16/08/2023	16/05/2023
		Amort. final	Fecha	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	Años	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017	16/05/2017
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	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	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	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	16/05/2017
		Amort. final	Fecha	12,13	11,71	11,30	10,92	10,56	10,21	9,88	9,57
		Amort. final	Años	30/12/2028	28/07/2028	03/03/2028	16/10/2027	05/06/2027	30/01/2027	02/10/2026	10/06/2026
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27
		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
		Amort. final	Años	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27
	Sin 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
		Amort. final	Fecha	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27
		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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
			% MC		% MC
Clase A	26,37%	24.713.429,40	80,83%	731.000.000,00	8,79%
Serie A1	0,00%	0,00	6,13%	49.000.000,00	
Serie A2	26,37%	24.713.429,40	85,25%	682.000.000,00	
Serie B	17,29%	16.200.000,00	60,35%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	29,34%	27.500.000,00	25,59%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	11,42%	10.700.000,00	12,07%	10.700.000,00	1,86%
Serie E	15,58%	14.600.000,00	1,83%	14.600.000,00	
Emisión de Bonos		93.713.429,40		800.000.000,00	
Fondo de Reserva	12,07%	9.547.682,13	1,86%	14.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		10.664.880,98	-0,348%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		110.311,36	
Ints. cobrados ptes de ingreso		2.080,46	
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		2.610.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2016
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	989	4.742
Principal		
Pendiente vencimiento	81.741.318,48	785.468.514,91
Medio	82.650,47	165.640,77
Mínimo	73,50	2.952,51
Máximo	1.598.049,13	3.772.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,72%	3,40%
Mínimo	0,25%	2,19%
Máximo	4,56%	7,88%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	98	133
Mínimo	03/12/2016	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	35,67%	24,17%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	16,57%	18,10%
(C) - Industria manufacturera	6,27%	14,58%
(F) - Construcción	11,01%	12,51%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,91%	8,22%
(S) - Otros servicios	0,97%	5,08%
(I) - Hostelería	3,93%	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	2,47%	2,34%
(J) - Información y comunicaciones	2,02%	2,07%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	2,70%	1,26%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,34%	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	0,24%	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	0,14%	0,32%	0,26%	0,27%	0,38%
Tasa anual equivalente	1,69%	3,72%	3,12%	3,16%	4,42%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,64%	15,51%
Aragón	1,10%	0,92%
Asturias	1,61%	1,65%
Canarias	7,16%	7,97%
Cantabria	2,48%	2,02%
Castilla y León	3,35%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,31%	3,08%
Cataluña	8,87%	10,44%
Comunidad Valenciana	9,04%	11,52%
Desconocida		0,01%
Extremadura	0,95%	1,55%
Galicia	1,62%	2,14%
Islas Baleares	1,54%	2,26%
La Rioja	0,09%	0,10%
Madrid	36,99%	28,68%
Melilla	0,08%	0,05%
Murcia	0,83%	2,18%
Navarra	0,99%	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	50	52.201,37	1.573,50	0,00	53.774,87	1,53	3.890.795,62	3.944.570,49	29,00
De > 1 a ≤ 2 Meses	8	8.514,30	414,42	0,00	8.928,72	0,25	379.045,81	387.974,53	2,85
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	33.339,98	1.785,04	0,00	35.125,02	1,00	873.879,06	909.004,08	6,68
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	27.687,16	884,62	0,00	28.571,78	0,81	453.548,58	482.120,36	3,54
De > 6 a < 12 Meses	5	43.786,14	2.550,46	0,00	46.336,60	1,31	222.873,27	269.209,87	1,98
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	89.383,69	3.504,05	0,00	92.887,74	2,64	280.552,06	373.439,80	2,75
De ≥ 18 a < 24 Meses	10	240.169,41	18.032,79	0,00	258.202,20	7,33	830.261,09	1.088.463,29	8,00
De ≥ 2 Años	44	2.581.259,18	418.806,16	0,00	3.000.065,34	85,13	3.146.863,70	6.146.929,04	45,19
Subtotal	138	3.076.341,23	447.551,04	0,00	3.523.892,27	100,00	10.077.819,19	13.601.711,46	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	138	3.076.341,23	447.551,04	0,00	3.523.892,27		10.077.819,19	13.601.711,46	