

Informe resumen

Fecha: 31/03/2017
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

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 márgen 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	16/05/2017 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	2.842,50 19.385.850,00 2,84%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 16/05/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/05/2017 "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%	Variable Euribor 3M+0,220% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 16/05/2017 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%	Variable Euribor 3M+0,520% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,1920% 16/05/2017 47,466667 Bruto 38,448000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf 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	1,7720% 16/05/2017 438,077778 Bruto 354,843000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba1sf BBB-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	3,5720% 16/05/2017 883,077778 Bruto 715,293000 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		88.385.850,00	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	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,73	0,71	0,69	0,68	0,66	0,64	0,63	0,61	
		Amort. final	Años	08/11/2017	01/11/2017	26/10/2017	20/10/2017	14/10/2017	08/10/2017	02/10/2017	26/09/2017	
	Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
			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 C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,99	1,93	1,87	1,81	1,76	1,72	1,67	1,63	
		Amort. final	Años	13/02/2019	22/01/2019	31/12/2018	10/12/2018	20/11/2018	04/11/2018	19/10/2018	03/10/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,90	4,70	4,51	4,34	4,18	4,03	3,89	3,76	
		Amort. final	Años	08/01/2022	27/10/2021	20/08/2021	19/06/2021	22/04/2021	25/02/2021	04/01/2021	17/11/2020	
	Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
			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
Sin amortización opcional *		Vida media	Años	11,90	11,48	11,09	10,72	10,36	10,03	9,71	9,40	
		Amort. final	Años	06/01/2029	08/08/2028	18/03/2028	03/11/2027	27/06/2027	24/02/2027	30/10/2026	11/07/2026	
Serie E		Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
			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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	
		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	% MC		A la emisión	
Clase A	21,93%	19.385.850,00	88,18%	91,38%	731.000.000,00	8,79%
Serie A1	0,00%	0,00		6,13%	49.000.000,00	
Serie A2	21,93%	19.385.850,00		85,25%	682.000.000,00	
Serie B	18,33%	16.200.000,00	66,22%	2,03%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	31,11%	27.500.000,00	28,95%	3,44%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	12,11%	10.700.000,00	14,45%	1,34%	10.700.000,00	1,86%
Serie E	16,52%	14.600.000,00		1,83%	14.600.000,00	
Emisión de Bonos		88.385.850,00			800.000.000,00	
Fondo de Reserva	14,45%	10.664.044,63		1,86%	14.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		13.655.202,88	-0,350%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		98.430,86		
Ints. cobrados ptes de ingreso		370,62		
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		2.410.000,00		
Valores		0,00		
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo				

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2017
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	917	4.742
Principal		
Pendiente vencimiento	73.831.472,68	785.468.514,91
Medio	80.514,15	165.640,77
Mínimo	0,00	2.952,51
Máximo	1.551.459,63	3.772.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,70%	3,40%
Mínimo	0,23%	2,19%
Máximo	4,50%	7,88%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	99	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	1,55%	16,79%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	98,45%	83,10%

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(L) - Actividades inmobiliarias	35,90%	24,17%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	16,15%	18,10%
(C) - Industria manufacturera	6,38%	14,58%
(F) - Construcción	10,99%	12,51%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,49%	8,22%
(S) - Otros servicios	1,00%	5,08%
(I) - Hostelería	4,04%	2,96%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,39%	2,71%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,08%	2,40%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,50%	2,34%
(J) - Información y comunicaciones	2,12%	2,07%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	2,74%	1,26%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,43%	1,12%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,18%	0,96%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,25%	0,62%
(P) - Educación	0,59%	0,44%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,35%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,77%	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	0,58%	0,51%	0,44%	0,31%	0,38%
Tasa anual equivalente	6,79%	5,91%	5,11%	3,64%	4,45%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,54%	15,51%
Aragón	1,13%	0,92%
Asturias	1,66%	1,65%
Canarias	7,19%	7,97%
Cantabria	2,44%	2,02%
Castilla y León	3,31%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,12%	3,08%
Cataluña	9,00%	10,44%
Comunidad Valenciana	8,87%	11,52%
Desconocida		0,01%
Extremadura	0,81%	1,55%
Galicia	1,66%	2,14%
Islas Baleares	1,57%	2,26%
La Rioja	0,09%	0,10%
Madrid	37,32%	28,68%
Melilla	0,06%	0,05%
Murcia	0,80%	2,18%
Navarra	1,03%	0,41%
País Vasco	5,40%	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	46	46.223,09	679,58	0,00	46.902,67	1,60	2.968.877,57	3.015.780,24	27,84
De > 1 a ≤ 2 Meses	6	10.762,58	302,22	0,00	11.064,80	0,38	412.188,65	423.253,45	3,91
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	22.388,12	1.225,92	0,00	23.614,04	0,80	608.896,41	632.510,45	5,84
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	42.004,99	1.442,01	0,00	43.447,00	1,48	572.385,28	615.832,28	5,69
De > 6 a < 12 Meses	3	11.314,21	1.968,82	0,00	13.283,03	0,45	80.234,65	93.517,68	0,86
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	54.318,93	1.481,46	0,00	55.800,39	1,90	158.214,93	214.015,32	1,98
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	99.727,49	4.069,70	0,00	103.797,19	3,54	228.886,22	332.683,41	3,07
De ≥ 2 Años	45	2.289.970,29	346.208,88	0,00	2.636.179,17	89,85	2.867.674,46	5.503.853,63	50,81
Subtotal	123	2.576.709,70	357.378,59	0,00	2.934.088,29	100,00	7.897.358,17	10.831.446,46	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	123	2.576.709,70	357.378,59	0,00	2.934.088,29		7.897.358,17	10.831.446,46	