

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
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

Permuda Intereses
BBVA

Depositarío 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 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	16/08/2016 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	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 920,616667 Bruto 745,699500 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)											
Serie	Amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% 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 *	Años	0,81	0,81	0,80	0,79	0,79	0,78	0,77	0,64	
		Fecha	08/03/2017	06/03/2017	04/03/2017	01/03/2017	27/02/2017	25/02/2017	22/02/2017	04/01/2017	
	Sin amortización opcional *	Años	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,96
		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	30/04/2017
Serie B	Con amortización opcional *	Años	1,18	1,14	1,10	1,07	1,04	1,01	0,98	0,96	
		Fecha	19/07/2017	05/07/2017	22/06/2017	10/06/2017	30/05/2017	20/05/2017	09/05/2017	30/04/2017	
	Sin amortización opcional *	Años	2,25	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	2,00	1,76	
		Fecha	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/02/2018	
Serie C	Con amortización opcional *	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	16/05/2017	
	Sin amortización opcional *	Años	2,88	2,79	2,71	2,63	2,54	2,48	2,41	2,34	
		Fecha	03/04/2019	28/02/2019	30/01/2019	01/01/2019	30/11/2018	06/11/2018	12/10/2018	17/09/2018	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	3,50	3,50	3,25	3,25	3,00	3,00	3,00	2,76	
		Fecha	16/11/2019	16/11/2019	16/09/2019	16/08/2019	16/05/2019	16/05/2019	16/05/2019	16/02/2019	
	Sin amortización opcional *	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	
Serie E	Con amortización opcional *	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	
	Sin amortización opcional *	Años	12,70	12,25	11,84	11,45	11,07	10,71	10,37	10,04	
		Fecha	25/01/2029	17/08/2028	17/03/2028	24/10/2027	07/06/2027	27/01/2027	25/09/2026	29/05/2026	

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Clase		Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	33,99%	35.522.515,60	70,73%	91,38%	731.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	0,00%	6,13%	49.000.000,00
Serie A2	33,99%	35.522.515,60	70,73%	85,25%	682.000.000,00
Serie B	15,50%	16.200.000,00	52,71%	2,03%	16.200.000,00
Serie C	26,31%	27.500.000,00	22,13%	3,44%	27.500.000,00
Serie D	10,24%	10.700.000,00	10,23%	1,34%	10.700.000,00
Serie E	13,97%	14.600.000,00	1,83%	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	12.338.748,70	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	110.976,33		
Ints. cobrados ptes de ingreso	13.463,84		
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	10,37	
Efectivo	2.950.000,00	0,00	
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.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
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
 Soci te Générale

Mercado Negociación
 AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
 Iberclear

Cuenta Tesorería
 Soci te Générale

Préstamo Gastos Iniciales
 Bankinter

Permuto Intereses
 BBVA

Depositario 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	1.042	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	90.304.768,98	785.468.514,91	
Medio	86.664,85	165.640,77	
Mínimo	119,24	2.952,51	
Máximo	1.598.049,13	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,80%	3,40%	
Mínimo	0,25%	2,19%	
Máximo	4,56%	7,88%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	100	133	
Mínimo	02/07/2016	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
�ndice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	1,49%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	98,51%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)			
	Actual	A la constitución	
(L) - Actividades inmobiliarias	35,31%	24,17%	
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	16,69%	18,10%	
(C) - Industria manufacturera	6,29%	14,58%	
(F) - Construcción	10,76%	12,51%	
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,95%	8,22%	
(S) - Otros servicios	1,21%	5,08%	
(I) - Hostelería	3,84%	2,96%	
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,35%	2,71%	
(H) - Transporte y almacenamiento	1,08%	2,40%	
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,41%	2,34%	
(J) - Información y comunicaciones	2,04%	2,07%	
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	2,72%	1,26%	
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,60%	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	0,81%	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	0,39%	0,20%	0,29%	0,31%	0,38%
Tasa anual equivalente	4,63%	2,40%	3,47%	3,68%	4,49%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	14,85%	15,51%	
Aragón	1,09%	0,92%	
Asturias	1,58%	1,65%	
Canarias	7,00%	7,97%	
Cantabria	2,41%	2,02%	
Castilla y León	3,37%	3,27%	
Castilla-La Mancha	3,34%	3,08%	
Cataluña	8,91%	10,44%	
Comunidad Valenciana	9,08%	11,52%	
Desconocida	0,01%	0,01%	
Extremadura	0,98%	1,55%	
Galicia	1,59%	2,14%	
Islas Baleares	1,53%	2,26%	
La Rioja	0,09%	0,10%	
Madrid	36,79%	28,68%	
Melilla	0,06%	0,05%	
Murcia	0,95%	2,18%	
Navarra	0,96%	0,41%	
País Vasco	5,42%	6,25%	

Morosidad actual										
Antiguedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer		Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%		%
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	46	47.846,88	1.035,35	0,00	48.882,23	1,35	4.403.775,22	4.452.657,45	28,85	
De > 1 a ≤ 2 Meses	14	30.260,44	765,24	0,00	31.025,68	0,86	840.076,80	871.102,48	5,64	
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	24.660,89	1.604,74	0,00	26.265,63	0,72	889.383,70	915.649,33	5,93	
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	16.395,12	536,96	0,00	16.932,08	0,47	229.282,44	246.214,52	1,60	
De > 6 a < 12 Meses	6	74.504,63	3.876,92	0,00	78.381,55	2,16	450.439,71	528.821,26	3,43	
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	139.003,50	12.159,00	0,00	151.162,50	4,17	786.849,58	938.012,08	6,08	
De ≥ 18 a < 24 Meses	10	226.772,83	14.496,29	0,00	241.269,12	6,65	659.279,97	900.549,09	5,84	
De ≥ 2 Años	46	2.606.615,59	426.609,54	0,00	3.033.225,13	83,63	3.546.803,62	6.580.028,75	42,64	
Subtotal	145	3.166.059,88	461.084,04	0,00	3.627.143,92	100,00	11.805.891,04	15.433.034,96	100,00	
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
	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	145	3.166.059,88	461.084,04	0,00	3.627.143,92		11.805.891,04	15.433.034,96		