

# 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

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 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	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	16/11/2016 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	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 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)											
Serie	Con 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	0,64	0,63	0,63	0,63	0,62	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	
	Sin amortización opcional *	Años	0,75	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	16/05/2017
Serie B	Con amortización opcional *	Años	1,03	1,00	0,97	0,94	0,92	0,89	0,87	0,85	
		Fecha	27/03/2017	16/03/2017	04/03/2017	26/07/2017	17/07/2017	08/07/2017	29/06/2017	20/06/2017	
	Sin amortización opcional *	Años	2,00	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,50	
		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	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	
	Sin amortización opcional *	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	
Serie D	Con amortización opcional *	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	
	Sin amortización opcional *	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	
Serie E	Con amortización opcional *	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	
	Sin amortización opcional *	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	

\* 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	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		
Electivo	2.780.000,00		
Valores	0,00		

\* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

**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

**Depositarío 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	1.013	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			
Medio 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	%		%		
<i>Impagados</i>										
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	
<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	141	3.027.839,35	454.311,71	0,00	3.482.151,06		10.555.989,63	14.038.140,69		