



AYT CAJAMURCIA HIPOTECARIO II, F.T.A.

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE REGLAS DE FUNCIONAMIENTO

ACTIVOS SUBYACENTES

NIVELES DE MOROSIDAD Y FALLIDOS

Ver estado S05.4

RENEGOCIACIONES DE LOS ACTIVOS

| | LÍMITE A LA RENEGOCIACIÓN | |
|-------------------------------|---|---------------|
| | DEFINICIÓN DOCUMENTACIÓN | LIMITE ACTUAL |
| NOVACIONES DE TIPO DE INTERES | Márgen Medio Ponderado calculado sobre el índice de cada préstamo a la fecha de cobro de que se trate ≥ 75 puntos básicos (0,75%), sobre el índice de Referencia Euribor 1 año | 1,224% |
| FECHA FINALIZACION | 02/03/2036 | 02/03/2036 |

CARACTERÍSTICAS DE LA EMISIÓN

FECHAS DE PAGO

| Frecuencia de pago de cupón | TRIMESTRAL | |
|---|------------|------------------------------------|
| | 7 | ENERO ABRIL JULIO OCTUBRE |
| Fechas de pago de cupón (o siguiente Día Hábil) | | |

| | | |
|---------------------------------|------------|--|
| Anterior Fecha de Pago de Cupón | 07/10/2016 | |
| Anterior Fecha de Determinación | 01/10/2016 | 5 días hábiles antes de la Fecha de Pago |
| Próxima Fecha de Pago | 09/01/2017 | |

FIJACIÓN DE TIPO DE INTERÉS: TIPO DE INTERÉS DEL PRÓXIMO PERÍODO

| | ÍNDICE DE REFERENCIA * | MARGEN | FECHA FIJACIÓN | VALOR ÍNDICE REFERENCIA | TIPO DE INTERÉS APLICABLE |
|--|------------------------|------------|----------------|-------------------------|---------------------------|
| TRAMO A | EUR 3M | 0,14 % | 05/10/2016 | -0,302 % | 0,000% |
| TRAMO B | EUR 3M | 0,33 % | 05/10/2016 | -0,302 % | 0,028% |
| TRAMO C | EUR 3M | 0,56 % | 05/10/2016 | -0,302 % | 0,258% |
| PRÉSTAMO SUBORDINADO FONDO DE RESERVA | EUR 3M | 1,00 % | 05/10/2016 | -0,302 % | 0,698% |
| PRÉSTAMO SUBORDINADO GASTOS CONSTITUCIÓN | AMORTIZADO | AMORTIZADO | AMORTIZADO | AMORTIZADO | AMORTIZADO |

* Euribor 3M más un margen, fijado 2 Días Hábiles antes de la Anterior Fecha de Pago

INFORMACIÓN ADICIONAL

| | |
|----------------------------------|----------------------|
| CÓDIGO LEI | 95980020140005212472 |
| Original Legal Entity Identifier | |

| | BLOOMBERG TICKER |
|---------|------------------|
| TRAMO A | AYTCH II A |
| TRAMO B | AYTCH II B |
| TRAMO C | AYTCH II C |

CONTRAPARTIDAS

| CONTRAPARTIDA | ENTIDAD | DENOMINACIÓN ACTUAL ENTIDAD |
|--|---|-------------------------------------|
| <i>Agente de Pagos</i> | BANCO SANTANDER, S.A. | BANCO SANTANDER, S.A. |
| <i>Depositario Cuenta Tesorería</i> | BANCO SANTANDER, S.A. | BANCO SANTANDER, S.A. |
| <i>Contrapartida Swap</i> | CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE CAJAS DE AHORRO | CECABANK, S.A. |
| <i>Depositario Garantía Swap</i> | BANCO SANTANDER, S.A. | BANCO SANTANDER, S.A. |
| <i>Administrador</i> | CAJA DE AHORROS DE MURCIA | BANCO MARE NOSTRUM, S.A. |
| <i>Depositario Reserva Commingling</i> | SOCIÉTÉ GÉNÉRALE SUCURSAL EN ESPAÑA | SOCIÉTÉ GÉNÉRALE SUCURSAL EN ESPAÑA |
| <i>Back up Servicer</i> | NO APLICA | NO APLICA |
| <i>Acreditante Línea Liquidez</i> | NO APLICA | NO APLICA |
| <i>Depositario Garantía Línea Liquidez</i> | NO APLICA | NO APLICA |
| <i>Avalista</i> | NO APLICA | NO APLICA |

ACCIONES CORRECTIVAS

CONCLUIDAS

| ACCIÓN | FECHA | ENTIDAD DEPOSITARIA |
|---|------------|---|
| Adecuación AF Criterios S&P 2010 | 14/07/2011 | |
| Establecimiento en CECA de un depósito en garantía de las obligaciones de CECA como Contrapartida del Swap | 07/12/2011 | CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE CAJAS DE AHORRO |
| Traspaso depósito en garantía de las obligaciones de la Contrapartida de Swap desde CECA a ICO | 30/12/2011 | INSTITUTO DE CRÉDITO OFICIAL |
| Traspaso depositaria Cuenta de Tesorería hasta Banco Santander, S.A. Transitoria | 13/04/2012 | BANCO SANTANDER, S.A. |
| Traspaso Contrato Agente Financiero a Barclays PLC | 17/07/2012 | BARCLAYS BANK PLC, SUCURSAL EN ESPAÑA |
| 1ª Modificación de Escritura a los efectos de modificar las actuaciones a realizar por la Entidad de Contrapartida del Contrato de Swap en caso de descenso de su calificación por STANDARD & POOR'S CREDIT MARKET SERVICES EUROPE LIMITED ("STANDARD & POOR'S" o "S&P") y FITCH RATINGS ESPAÑA, S.A.U. ("FITCH"), así como permitir que se apliquen criterios más actualizados de las Entidades de Calificación que se publiquen en el futuro; | 04/07/2013 | |
| Traslado depósito en garantía de las obligaciones de la CS desde ICO a Banco de España | 08/07/2013 | BANCO DE ESPAÑA |
| Traslado depósito en garantía de las obligaciones de la CS desde Banco de España a Barclays Bank PLC, Sucursal en España | 05/08/2014 | BARCLAYS BANK PLC, SUCURSAL EN ESPAÑA |
| Establecimiento en SociÉTé Générale Sucursal en España de un Depósito en garantía de las obligaciones del Administrador | 19/02/2015 | SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, SUCURSAL EN ESPAÑA |
| Traslado Cuenta Tesorería a Barclays Bank (UK) | 08/05/2015 | BARCLAYS BANK PLC |
| Traslado Cuenta Depósito Swap a Barclays Bank (UK) | 08/05/2015 | BARCLAYS BANK PLC |
| 2ª Modificación de la Escritura de Constitución a los efectos de modificar las actuaciones a realizar por el Agente Financiero en caso de descenso de su calificación por FITCH RATINGS ESPAÑA, S.A.U. ("FITCH") y STANDARD & POOR'S CREDIT MARKET SERVICES EUROPE LIMITED ("STANDARD & POOR'S" o "S&P"), así como permitir que se apliquen criterios más actualizados de las Entidades de Calificación que se publiquen en el futuro. | 22/12/2015 | |
| Incorporación de Banco Santander como Agente Financiero en sustitución de Barclays Bank PLC, Sucursal en España | 22/12/2015 | BANCO SANTANDER, S.A. |
| Incorporación de Banco Santander de la Entidad Depositaria de la cuenta de garantías-swap en sustitución de Barclays Bank PLC | 22/12/2015 | BANCO SANTANDER, S.A. |
| Modificación de la numeración y de la remuneración aplicable a la cuenta de depósito-administrador por parte de SG | 08/07/2016 | SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, SUCURSAL EN ESPAÑA |

RATING MÍNIMO CONTRAPARTIDAS EN DOCUMENTACIÓN

AGENTE DE PAGOS / DEPOSITARIO CUENTA DE TESORERÍA

| CONDICIONES DOCUMENTACIÓN | | | | |
|---------------------------|------------------------|-------------|-------------------|---------------------|
| AGENCIA DE CALIFICACIÓN | RATING MINIMO EXIGIBLE | | PLAZO ACTUACIONES | HÁBILES / NATURALES |
| | Largo plazo | Corto plazo | | |
| STANDARD & POORS | BBB | N/A | 30 | Naturales |
| FITCH | A- | F2 | 30 | Naturales |

| RATING CONTRAPARTIDA | | | | | |
|-----------------------|-------------------------|------------------------|-------------|------------------|-------------------|
| ENTIDAD CONTRAPARTIDA | AGENCIA DE CALIFICACIÓN | RATING MINIMO EXIGIBLE | | TRIGGER ACTIVADO | PLAZO SUBSANACIÓN |
| | | Largo plazo | Corto plazo | | |
| BANCO SANTANDER, S.A. | STANDARD & POORS | A- | A-2 | NO | N/P |
| | FITCH | A- | F2 | NO | N/P |

CONTRAPARTIDA SWAP

| CONDICIONES DOCUMENTACIÓN | | | | |
|---------------------------|------------------------|-------------|-------------------|---------------------|
| AGENCIA DE CALIFICACIÓN | RATING MINIMO EXIGIBLE | | PLAZO ACTUACIONES | HÁBILES / NATURALES |
| | Largo plazo | Corto plazo | | |
| STANDARD & POORS | BBB+ | N/A | 10 | Hábiles |
| CON COLATERAL | BBB | N/A | 60 | Naturales |
| FITCH | A- | F2 | 14 | Naturales |
| CON COLATERAL | BBB- | F3 | 30 | Naturales |

| RATING CONTRAPARTIDA | | | | | |
|-----------------------|-------------------------|------------------------|-------------|------------------|-------------------|
| ENTIDAD CONTRAPARTIDA | AGENCIA DE CALIFICACIÓN | RATING MINIMO EXIGIBLE | | TRIGGER ACTIVADO | PLAZO SUBSANACIÓN |
| | | Largo plazo | Corto plazo | | |
| CECABANK, S.A. | STANDARD & POORS | | A-2 | NO * | N/P |
| | CON COLATERAL | BBB | | NO | N/P |
| | FITCH | | F3 | NO * | N/P |
| | CON COLATERAL | BBB- | | NO | N/P |

* NOTAS

S&P : Se ha establecido un depósito en Banco Santander, en garantía de las obligaciones de CECABANK como Entidad de Contrapartida de Swap

FITCH: Se ha establecido un depósito en Banco Santander, en garantía de las obligaciones de CECABANK como Entidad de Contrapartida de Swap

DEPOSITARIO GARANTÍA SWAP

| CONDICIONES DOCUMENTACIÓN | | | | |
|---------------------------|------------------------|-------------|-------------------|---------------------|
| AGENCIA DE CALIFICACIÓN | RATING MINIMO EXIGIBLE | | PLAZO ACTUACIONES | HÁBILES / NATURALES |
| | Largo plazo | Corto plazo | | |
| STANDARD & POORS | BBB | N/A | N/A | N/A |
| FITCH | A- | F2 | N/A | N/A |

| RATING CONTRAPARTIDA | | | | | |
|-----------------------|-------------------------|------------------------|-------------|------------------|-------------------|
| ENTIDAD CONTRAPARTIDA | AGENCIA DE CALIFICACIÓN | RATING MINIMO EXIGIBLE | | TRIGGER ACTIVADO | PLAZO SUBSANACIÓN |
| | | Largo plazo | Corto plazo | | |
| BANCO SANTANDER, S.A. | STANDARD & POORS | A- | A-2 | NO | N/P |
| | FITCH | A- | F2 | NO | N/P |

PROCESOS A EFECTUAR

ACTUACIONES EN CAMINO

SIN ACTUACIONES PENDIENTES