

BANKINTER 2 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
25/10/1999

NIF
V62463423
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter
Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Crédito Subordinado
Bankinter

Préstamo Subordinado
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

Valores emitidos: Bonos de Titulización Hipotecaria

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0313800007	02/11/1999 21.400	0,00 0,00 0,00%	1.000,00 21.400.000,00	Variable Euribor 6M+0,000% 22 Ene/Jul		22/01/2001 Semestral 22 Ene/Jul	Amortizada	Aaa	
Serie A2 ES0313800015	02/11/1999 26.900	0,00 0,00 0,00%	1.000,00 26.900.000,00	Variable Euribor 6M+0,075% 22 Ene/Jul		22/07/2002 Semestral 22 Ene/Jul	Amortizada	Aaa	
Serie A3 ES0313800023	02/11/1999 36.400	0,00 0,00 0,00%	1.000,00 36.400.000,00	Variable Euribor 6M+0,150% 22 Ene/Jul		22/07/2004 Semestral 22 Ene/Jul	Amortizada	Aaa	
Serie A4 ES0313800031	02/11/1999 2.225	27.250,85 60.633.141,25 27,25%	100.000,00 222.500.000,00	Variable Euribor 6M+0,250% 22 Ene/Jul	1,4641% 22/01/2010 201,13 Bruto 164,93 Neto	22/07/2034 Semestral 22 Ene/Jul	22/01/2010 "Pass-Through"	Aaa	Aaa
Serie B ES0313800049	02/11/1999 128	37.895,72 4.850.652,16 37,90%	100.000,00 12.800.000,00	Variable Euribor 6M+0,500% 22 Ene/Jul	1,7175% 22/01/2010 328,10 Bruto 269,04 Neto	22/07/2034 Semestral 22 Ene/Jul	22/01/2010 "Pass-Through" Prorrata Inicio diferido / Secuencial	A1	A1
Total		65.483.793,41	320.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
				% TACP Mensual							
				0,17	0,34						
				% TACP Anual equivalente							
				2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A4	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,51	3,17	3,05	2,75	2,66	2,38	2,32	2,05
		Amort. final	Fecha	05/03/2013	29/10/2012	18/09/2012	29/05/2012	27/04/2012	17/01/2012	24/12/2011	19/09/2011
		Amort. final	Años	4,89	4,40	4,40	3,89	3,89	3,40	3,40	2,89
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	22/07/2014	22/01/2014	22/01/2014	22/07/2013	22/07/2013	22/01/2013	22/01/2013	22/07/2012
		Amort. final	Años	5,10	4,66	4,28	3,95	3,66	3,40	3,17	2,97
		Amort. final	Fecha	05/10/2014	29/04/2014	10/12/2013	11/08/2013	26/04/2013	22/01/2013	01/11/2012	19/08/2012
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,77	3,40	3,36	3,00	2,98	2,63	2,61	2,26
		Amort. final	Fecha	07/06/2013	21/01/2013	09/01/2013	29/08/2012	21/08/2012	17/04/2012	11/04/2012	05/12/2011
		Amort. final	Años	4,89	4,40	4,40	3,89	3,89	3,40	3,40	2,89
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	22/07/2014	22/01/2014	22/01/2014	22/07/2013	22/07/2013	22/01/2013	22/01/2013	22/07/2012
		Amort. final	Años	11,70	11,05	10,47	9,92	9,40	8,90	8,42	7,95
		Amort. final	Fecha	11/05/2021	14/09/2020	18/02/2020	30/07/2019	23/01/2019	22/07/2018	28/01/2018	10/08/2017
		Amort. final	Años	24,41	24,41	24,41	24,41	24,41	24,41	24,41	
		Amort. final	Fecha	22/01/2034	22/01/2034	22/01/2034	22/01/2034	22/01/2034	22/01/2034	22/01/2034	

* 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		% MC
Clase A	92,59%	60.633.141,25	14,41%	96,00%	307.200.000,00	7,50%
Serie A1	0,00%	0,00		6,69%	21.400.000,00	
Serie A2	0,00%	0,00		8,41%	26.900.000,00	
Serie A3	0,00%	0,00		11,38%	36.400.000,00	
Serie A4	92,59%	60.633.141,25		69,53%	222.500.000,00	
Serie B	7,41%	4.850.652,16	7,00%	4,00%	12.800.000,00	3,50%
Emisión de Bonos		65.483.793,41			320.000.000,00	
Crédito Subordinado (Disponible)	7,00%	4.583.867,69		3,50%	11.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	1.279.964,64	1,210%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	263.075,86		
Ints. cobrados ptes de ingreso	74.510,08		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado (g. inic.)		0,00	
Crédito Subordinado	4.583.867,69	0,00	4,350%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		2.019	4.933
Principal			
Pendiente vencimiento		64.176.365,78	320.005.799,73
Medio		31.786,21	64.870,42
Mínimo		192,44	16.007,43
Máximo		201.560,29	293.373,03
Interés nominal			
Medio ponderado		3,55%	3,71%
Mínimo		1,81%	3,16%
Máximo		7,08%	5,75%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		131	219
Mínimo		03/09/2009	02/05/2002
Máximo		28/11/2033	10/11/2033
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		100,00%	100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	4,21	6,78	7,82
10,01 - 20%	14,28	15,39	16,34
20,01 - 30%	20,58	25,06	25,78
30,01 - 40%	22,22	35,60	35,45
40,01 - 50%	23,07	44,56	45,47
50,01 - 60%	12,89	54,53	55,44
60,01 - 70%	2,76	61,63	65,23
70,01 - 80%		31,17	74,69
Medio ponderado	34,55		59,68
Mínimo	0,17		4,92
Máximo	66,24		79,45

BANKINTER 2 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
25/10/1999

NIF
V82463423

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Crédito Subordinado
Bankinter

Préstamo Subordinado
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,40%	0,44%	0,43%	0,56%	0,71%
Tasa anual equivalente	4,64%	5,17%	5,06%	6,51%	8,24%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,78%	7,06%
Aragón	2,20%	2,29%
Asturias	3,72%	2,86%
Canarias	2,09%	2,37%
Cantabria	3,16%	2,85%
Castilla y León	6,96%	6,44%
Castilla-La Mancha	1,99%	1,96%
Cataluña	13,97%	12,27%
Comunidad Valenciana	4,76%	5,93%
Extremadura	0,68%	0,72%
Galicia	6,13%	4,95%
Islas Baleares	1,03%	0,96%
La Rioja	0,25%	0,35%
Madrid	30,03%	34,65%
Murcia	1,05%	1,17%
Navarra	0,59%	0,67%
País Vasco	15,62%	12,47%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	41	7.176,81	1.794,14	0,00	8.970,95	18,98	1.442.021,25	1.450.992,20	64,36	30,52
De > 1 a ≤ 2 Meses	9	4.985,46	2.473,67	0,00	7.459,13	15,78	405.857,23	413.316,36	18,33	37,73
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	3.235,75	520,30	0,00	3.756,05	7,95	52.415,22	56.171,27	2,49	17,63
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	7.682,92	3.752,99	0,00	11.435,91	24,19	255.548,75	266.984,66	11,84	30,90
De > 6 a < 12 Meses	2	6.967,08	1.302,51	0,00	8.269,59	17,49	27.317,57	35.587,16	1,58	24,91
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	5.431,03	1.952,10	0,00	7.383,13	15,62	24.134,70	31.517,83	1,40	36,98
Subtotal	62	35.479,05	11.795,71	0,00	47.274,76	100,00	2.207.294,72	2.254.569,48	100,00	31,05
Dudosos (subjettivos)										
	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	0,00
Total	62	35.479,05	11.795,71	0,00	47.274,76		2.207.294,72	2.254.569,48		31,05