

BANKINTER 2 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2011
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
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Crédito Subordinado
Bankinter

Préstamo Subordinado
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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	20.775,14 46.224.686,50 20,78%	100.000,00 222.500.000,00	Variable Euribor 6M+0,250% 22.Ene/Jul	1,5310% 22/07/2011 155,98 Bruto 126,34 Neto	22/07/2034 Semestral 22.Ene/Jul	22/07/2011 "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aaa	Aaa
Serie B ES0313800049	02/11/1999 128	28.890,43 3.697.975,04 28,89%	100.000,00 12.800.000,00	Variable Euribor 6M+0,500% 22.Ene/Jul	1,7844% 22/07/2011 252,82 Bruto 204,78 Neto	22/07/2034 Semestral 22.Ene/Jul	22/07/2011 "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A1	A1
Total		49.922.661,54	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	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
		% 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	2,27	1,95	1,91	1,87	1,58	1,55	1,53	1,50	
		Amort. final	Fecha	06/10/2013	11/06/2013	27/05/2013	13/05/2013	25/01/2013	16/01/2013	07/01/2013	29/12/2012	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,10	3,78	3,49	3,24	3,02	2,82	2,65	2,49	
		Amort. final	Fecha	04/08/2015	09/04/2015	26/12/2014	25/09/2014	06/07/2014	25/04/2014	20/02/2014	25/12/2013	
		Vida media	Años	11,57	11,07	10,57	10,07	9,57	8,57	8,07	7,57	
		Amort. final	Fecha	22/01/2023	22/07/2022	22/01/2022	22/07/2021	22/01/2021	22/01/2020	22/07/2019	22/01/2019	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,73	2,30	2,30	2,30	1,86	1,86	1,86	1,86	
		Amort. final	Fecha	21/03/2014	15/10/2013	15/10/2013	15/10/2013	09/05/2013	09/05/2013	09/05/2013	09/05/2013	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,70	12,04	11,43	10,86	10,32	9,79	9,28	8,79	
		Amort. final	Fecha	08/03/2024	11/07/2023	01/12/2022	06/05/2022	20/10/2021	12/04/2021	07/10/2020	11/04/2020	
		Vida media	Años	22,08	22,08	22,08	22,08	22,08	22,08	22,08	22,08	
		Amort. final	Fecha	22/07/2033	22/07/2033	22/07/2033	22/07/2033	22/07/2033	22/07/2033	22/07/2033	22/07/2033	

* 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			A la emisión			
		% MC			% MC	
Clase A	92,59%	46.224.686,50	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%	46.224.686,50		69,53%	222.500.000,00	
Serie B	7,41%	3.697.975,04	7,00%	4,00%	12.800.000,00	3,50%
Emisión de Bonos		49.922.661,54			320.000.000,00	
Crédito Subordinado (Disponible)	7,00%	3.494.586,20		3,50%	11.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		4.100.915,64	1,280%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		267.810,64	
Ints. cobrados ptes de ingreso		32.671,12	
Pasivo	Disponble	Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P	3.494.586,20	0,00	4,350%
Crédito Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Subordinado (g. inic) L/P		0,00	
Préstamo Subordinado (g. inic) C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHS)

General			
		Actual	A la constitución
Número		1.694	4.933
Principal			
Pendiente vencimiento		45.919.933,98	320.005.799,73
Medio		27.107,40	64.870,42
Mínimo		245,09	16.007,43
Máximo		178.975,51	293.373,03
Interés nominal			
Medio ponderado		2,34%	3,71%
Mínimo		1,68%	3,16%
Máximo		3,40%	5,75%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		120	219
Mínimo		15/07/2011	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	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	7,60	6,84	0,08	7,82
10,01 - 20%	14,76	14,78	1,18	16,34
20,01 - 30%	22,64	25,15	3,47	25,78
30,01 - 40%	26,56	34,86	7,55	35,45
40,01 - 50%	20,34	45,16	12,85	45,47
50,01 - 60%	7,66	54,37	17,54	55,44
60,01 - 70%	0,44	60,94	26,16	65,23
70,01 - 80%			31,17	74,69
Medio ponderado		31,27		59,68
Mínimo		0,17		4,92
Máximo		62,53		79,45

Informe resumen

Fecha: 30/06/2011
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

Depositarario Activos
Bankinter

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,40%	0,32%	0,35%	0,38%	0,67%
Tasa anual equivalente	4,75%	3,80%	4,07%	4,50%	7,74%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	5,71%	7,06%		
Aragón	2,06%	2,29%		
Asturias	3,72%	2,86%		
Canarias	2,27%	2,37%		
Cantabria	3,14%	2,88%		
Castilla y León	6,85%	6,44%		
Castilla-La Mancha	2,16%	1,96%		
Cataluña	13,67%	12,27%		
Comunidad Valenciana	4,64%	5,93%		
Extremadura	0,67%	0,72%		
Galicia	6,46%	4,95%		
Islas Baleares	1,14%	0,96%		
La Rioja	0,26%	0,35%		
Madrid	29,69%	34,65%		
Murcia	0,99%	1,17%		
Navarra	0,56%	0,67%		
País Vasco	16,02%	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	29	6.267,21	896,81	0,00	7.164,02	10,78	931.931,60	939.095,62	47,77	22,03
De > 1 a ≤ 2 Meses	8	4.061,05	1.109,99	0,00	5.171,04	7,78	379.716,73	384.887,77	19,58	35,96
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	12.423,16	1.973,37	0,00	14.396,53	21,67	413.709,54	428.106,07	21,78	28,28
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	2.216,10	830,41	0,00	3.046,51	4,58	104.019,42	107.065,93	5,45	56,41
De > 6 a < 12 Meses	2	1.584,92	85,57	0,00	1.670,49	2,51	4.360,14	6.030,63	0,31	3,64
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	16.147,89	2.625,03	0,00	18.772,92	28,25	51.868,12	70.641,04	3,59	23,50
De ≥ 2 Años	1	13.998,34	2.229,06	0,00	16.227,40	24,42	13.845,72	30.073,12	1,53	35,29
Subtotal	53	56.698,67	9.750,24	0,00	66.448,91	100,00	1.899.451,27	1.965.900,18	100,00	25,91
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	53	56.698,67	9.750,24	0,00	66.448,91		1.899.451,27	1.965.900,18		25,91