

BANKINTER 2 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/10/2011
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	19.009,91 42.297.049,75 19,01%	100.000,00 222.500.000,00	Variable Euribor 6M+0,250% 22.Ene/Jul	2,0886% 23/01/2012 201,24 Bruto 163,00 Neto	22/07/2034 Semestral 22.Ene/Jul	23/01/2012 "Pass-Through"	Aaa	Aaa
Serie B ES0313800049	02/11/1999 128	26.435,66 3.383.764,48 26,44%	100.000,00 12.800.000,00	Variable Euribor 6M+0,500% 22.Ene/Jul	2,3421% 23/01/2012 313,82 Bruto 254,19 Neto	22/07/2034 Semestral 22.Ene/Jul	23/01/2012 "Pass-Through" Promata inicio diferido / Secuencial	A1	A1
Total		45.680.814,23	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	2,14	1,80	1,77	1,73	1,41	1,39	1,37	1,36	
		Amort. final	Fecha	18/12/2013	16/08/2013	05/08/2013	25/07/2013	29/03/2013	22/03/2013	15/03/2013	09/03/2013	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,73	2,23	2,23	2,23	1,73	1,73	1,73	1,73	
		Amort. final	Fecha	22/07/2014	22/01/2014	22/01/2014	22/01/2014	22/07/2013	22/07/2013	22/07/2013	22/07/2013	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,16	3,84	3,55	3,29	3,07	2,87	2,69	2,53	
		Amort. final	Fecha	28/12/2015	31/08/2015	17/05/2015	13/02/2015	23/11/2014	11/09/2014	07/07/2014	11/05/2014	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,73	11,24	10,24	9,73	9,24	8,73	8,23	7,73	
		Amort. final	Fecha	22/07/2023	22/01/2023	22/01/2022	22/07/2021	22/01/2021	22/07/2020	22/01/2020	22/07/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,62	2,15	2,15	2,15	1,67	1,67	1,67	1,67	
		Amort. final	Fecha	12/06/2014	23/12/2013	23/12/2013	23/12/2013	02/07/2013	02/07/2013	02/07/2013	02/07/2013	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,73	2,23	2,23	2,23	1,73	1,73	1,73	1,73	
		Amort. final	Fecha	22/07/2014	22/01/2014	22/01/2014	22/01/2014	22/07/2013	22/07/2013	22/07/2013	22/07/2013	
Serie A4	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,58	12,88	12,23	11,61	11,03	10,47	9,93	9,41	
		Amort. final	Fecha	27/05/2025	12/09/2024	18/01/2024	08/06/2023	07/11/2022	17/04/2022	02/10/2021	28/03/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,74	21,74	21,74	21,74	21,74	21,74	21,74	21,74	
		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	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,62	2,15	2,15	2,15	1,67	1,67	1,67	1,67	
		Amort. final	Fecha	12/06/2014	23/12/2013	23/12/2013	23/12/2013	02/07/2013	02/07/2013	02/07/2013	02/07/2013	

* 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%	42.297.049,75	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%	42.297.049,75		69,53%	222.500.000,00	
Serie B	7,41%	3.383.764,48	7,00%	4,00%	12.800.000,00	3,50%
Emisión de Bonos		45.680.814,23			320.000.000,00	
Crédito Subordinado (Disponible)	7,00%	3.197.657,19		3,50%	11.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		2.375.589,47	1,840%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		246.477,88	
Ints. cobrados ptes de ingreso		36.201,62	
Pasivo	Disponble	Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P	3.197.657,19	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		1.654	4.933
Principal			
Pendiente vencimiento		43.296.602,25	320.005.799,73
Medio		26.176,91	64.870,42
Mínimo		290,00	16.007,43
Máximo		174.872,13	293.373,03
Interés nominal			
Medio ponderado		2,74%	3,71%
Mínimo		1,99%	3,16%
Máximo		4,14%	5,75%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		118	219
Mínimo		10/11/2011	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%	8,30	6,67	0,08	7,82
10,01 - 20%	14,31	15,04	1,18	16,34
20,01 - 30%	23,24	25,09	3,47	25,78
30,01 - 40%	26,04	34,45	7,55	35,45
40,01 - 50%	20,19	44,63	12,85	45,47
50,01 - 60%	7,71	54,01	17,54	55,44
60,01 - 70%	0,21	61,04	26,16	65,23
70,01 - 80%			31,17	74,69
Medio ponderado		30,81		59,68
Mínimo		0,24		4,92
Máximo		61,81		79,45

Informe resumen

Fecha: 31/10/2011
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

Audidores 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	0,33%	0,26%	0,33%	0,39%	0,66%
Tasa anual equivalente	3,92%	3,11%	3,89%	4,62%	7,61%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	5,68%	7,06%		
Aragón	2,08%	2,29%		
Asturias	3,78%	2,86%		
Canarias	2,28%	2,37%		
Cantabria	3,12%	2,88%		
Castilla y León	6,65%	6,44%		
Castilla-La Mancha	2,18%	1,96%		
Cataluña	13,76%	12,27%		
Comunidad Valenciana	4,60%	5,93%		
Extremadura	0,65%	0,72%		
Galicia	6,49%	4,95%		
Islas Baleares	1,16%	0,96%		
La Rioja	0,27%	0,35%		
Madrid	29,66%	34,65%		
Murcia	0,99%	1,17%		
Navarra	0,55%	0,67%		
País Vasco	16,13%	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	31	5.738,51	898,18	0,00	6.636,69	9,40	971.373,72	978.010,41	52,79	27,17
De > 1 a ≤ 2 Meses	7	4.445,73	695,14	0,00	5.140,87	7,28	243.193,06	248.333,93	13,40	26,56
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	6.464,81	1.115,60	0,00	7.580,41	10,74	188.690,30	196.270,71	10,59	27,14
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	3.587,26	1.617,31	0,00	5.204,57	7,37	210.177,45	215.382,02	11,63	35,44
De > 6 a < 12 Meses	2	5.416,79	1.813,95	0,00	7.230,74	10,24	105.998,92	113.229,66	6,11	50,81
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	113,35	0,00	0,00	113,35	0,16	0,00	113,35	0,01	0,09
De ≥ 2 Años	3	33.288,34	5.388,09	0,00	38.676,43	54,80	62.571,73	101.248,16	5,47	26,24
Subtotal	53	59.054,79	11.528,27	0,00	70.583,06	100,00	1.782.005,18	1.852.588,24	100,00	28,04
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	59.054,79	11.528,27	0,00	70.583,06		1.782.005,18	1.852.588,24		28,04