

BANKINTER 2 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2014
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

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	9.867,87 21.956.010,75 9,87%	100.000,00 222.500.000,00	Variable Euribor 6M+0,250% 22.Ene/Jul	0,5607% 22/01/2015 27,89 Bruto 22,03 Neto	22/07/2034 Semestral 22.Ene/Jul	22/01/2015 "Pass-Through" Prorrata	Baa1sf	Aaa
Serie B ES0313800049	02/11/1999 128	25.000,00 3.200.000,00 25,00%	100.000,00 12.800.000,00	Variable Euribor 6M+0,500% 22.Ene/Jul	0,8142% 22/01/2015 102,61 Bruto 81,06 Neto	22/07/2034 Semestral 22.Ene/Jul	22/01/2015 "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B1sf	A1
Total		25.156.010,75	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		0,08	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 A4	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	Fecha	22/01/2015	22/01/2015	22/01/2015	22/01/2015	22/01/2015	22/01/2015	22/01/2015	22/01/2015	22/01/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	Fecha	22/01/2015	22/01/2015	22/01/2015	22/01/2015	22/01/2015	22/01/2015	22/01/2015	22/01/2015	22/01/2015
		Vida media	Años	3,53	3,41	3,29	3,17	3,07	2,97	2,87	2,78	2,78
		Amort. final	Fecha	30/01/2018	16/12/2017	02/11/2017	22/09/2017	14/08/2017	08/07/2017	04/06/2017	02/05/2017	02/05/2017
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,51	8,51	8,51	8,01	8,01	7,51	7,51	7,01	7,01
		Amort. final	Fecha	22/01/2023	22/01/2023	22/01/2023	22/07/2022	22/07/2022	22/01/2022	22/01/2022	22/07/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	Fecha	22/01/2015	22/01/2015	22/01/2015	22/01/2015	22/01/2015	22/01/2015	22/01/2015	22/01/2015	22/01/2015
		Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	Fecha	22/01/2015	22/01/2015	22/01/2015	22/01/2015	22/01/2015	22/01/2015	22/01/2015	22/01/2015	22/01/2015

* 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	87,28%	21.956.010,75	19,72%	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	87,28%	21.956.010,75		69,53%	222.500.000,00	
Serie B	12,72%	3.200.000,00	7,00%	4,00%	12.800.000,00	3,50%
Emisión de Bonos		25.156.010,75			320.000.000,00	
Crédito Subordinado (Disponible)	7,00%	1.760.920,02		3,50%	11.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		453.626,04	0,310%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		122.496,39	
Ints. cobrados ptes de ingreso		9.708,37	
Pasivo	Disponble	Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P	1.760.920,02	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		1.012	4.933
Principal			
Pendiente vencimiento		24.541.943,16	320.005.799,73
Medio		24.250,93	64.870,42
Mínimo		261,08	16.007,43
Máximo		140.133,37	293.373,03
Interés nominal			
Medio ponderado		1,24%	3,71%
Mínimo		0,89%	3,16%
Máximo		2,60%	5,75%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		103	219
Mínimo		25/09/2014	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/PVT)				
		Actual	A la constitución	
		% Cartera	% P/PVT	% P/PVT
0,01 - 10%		7,58	6,92	7,82
10,01 - 20%		28,54	15,63	16,34
20,01 - 30%		22,95	24,99	25,78
30,01 - 40%		28,13	34,52	35,45
40,01 - 50%		11,53	45,22	45,47
50,01 - 60%		1,28	52,68	55,44
60,01 - 70%				65,23
70,01 - 80%				74,69
Medio ponderado		26,31		59,68
Mínimo		0,28		4,92
Máximo		55,24		79,45

Informe resumen

Fecha: 31/08/2014
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Crédito Subordinado
Bankinter

Préstamo Subordinado
Bankinter

Depositario 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	0,04%	0,09%	0,17%	0,25%	0,60%
Tasa anual equivalente	0,44%	1,06%	1,99%	3,01%	6,93%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	5,74%	7,06%		
Aragón	2,19%	2,29%		
Asturias	3,97%	2,86%		
Canarias	2,21%	2,37%		
Cantabria	2,96%	2,88%		
Castilla y León	6,08%	6,44%		
Castilla-La Mancha	2,28%	1,96%		
Cataluña	14,10%	12,27%		
Comunidad Valenciana	4,50%	5,93%		
Extremadura	0,67%	0,72%		
Galicia	6,95%	4,95%		
Islas Baleares	1,30%	0,96%		
La Rioja	0,32%	0,35%		
Madrid	28,91%	34,65%		
Murcia	0,90%	1,17%		
Navarra	0,50%	0,67%		
País Vasco	16,43%	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	27	3.738,35	110,63	0,00	3.848,98	5,15	587.337,57	591.186,55	45,33	15,82
De > 1 a ≤ 2 Meses	8	6.225,94	390,91	0,00	6.616,85	8,86	250.285,86	256.902,71	19,70	22,84
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	3.219,45	249,43	0,00	3.468,88	4,64	104.679,94	108.148,82	8,29	21,15
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	4.684,84	365,32	0,00	5.050,16	6,76	104.150,34	109.200,50	8,37	27,76
De > 6 a < 12 Meses	1	2.531,46	311,63	0,00	2.843,09	3,81	30.878,80	33.721,89	2,59	38,62
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	14.413,90	1.628,91	0,00	16.042,81	21,48	94.450,08	110.492,89	8,47	25,24
De ≥ 2 Años	5	33.699,36	3.116,20	0,00	36.815,56	49,29	57.667,11	94.482,67	7,24	12,09
Subtotal	54	68.513,30	6.173,03	0,00	74.686,33	100,00	1.229.449,70	1.304.136,03	100,00	18,44
Dudosos (subjetivos)										
	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	54	68.513,30	6.173,03	0,00	74.686,33		1.229.449,70	1.304.136,03		18,44