

BANKINTER 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 28/02/2014
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

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 margen 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 | 10.913,64 24.282.849,00 10,91% | 100.000,00 222.500.000,00 | Variable Euribor 6M+0,250% 22.Ene/Jul | 0,6671% 22/07/2014 36,10 Bruto 28,52 Neto | 22/07/2034 Semestral 22.Ene/Jul | 22/07/2014 "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial | 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 | 0,9206% 22/07/2014 114,13 Bruto 90,16 Neto | 22/07/2034 Semestral 22.Ene/Jul | 22/07/2014 "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial | B1sf | A1 |
| Total | | 27.482.849,00 320.000.000,00 | | | | | | | |

| Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP) | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------------------|-----------------------------|--------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Serie | Amortización opcional * | Vida media Años Fecha | % 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 * | Años | 0,50 | 0,50 | 0,50 | 0,50 | 0,50 | 0,50 | 0,50 | 0,50 |
| | | Fecha | 22/07/2014 | 22/07/2014 | 22/07/2014 | 22/07/2014 | 22/07/2014 | 22/07/2014 | 22/07/2014 | 22/07/2014 |
| | Amort. final | Años | 0,50 | 0,50 | 0,50 | 0,50 | 0,50 | 0,50 | 0,50 | 0,50 |
| | | Fecha | 22/07/2014 | 22/07/2014 | 22/07/2014 | 22/07/2014 | 22/07/2014 | 22/07/2014 | 22/07/2014 | 22/07/2014 |
| Serie B | Con amortización opcional * | Años | 3,57 | 3,32 | 3,10 | 2,90 | 2,73 | 2,57 | 2,43 | 2,30 |
| | | Fecha | 18/08/2017 | 19/05/2017 | 27/02/2017 | 16/12/2016 | 13/10/2016 | 16/08/2016 | 25/06/2016 | 10/05/2016 |
| | Amort. final | Años | 9,01 | 8,50 | 8,01 | 7,50 | 7,01 | 6,50 | 6,00 | 6,00 |
| | | Fecha | 22/01/2023 | 22/07/2022 | 22/01/2022 | 22/07/2021 | 22/01/2021 | 22/01/2021 | 22/07/2020 | 22/01/2020 |
| Serie B | Sin amortización opcional * | Años | 0,50 | 0,50 | 0,50 | 0,50 | 0,50 | 0,50 | 0,50 | 0,50 |
| | | Fecha | 22/07/2014 | 22/07/2014 | 22/07/2014 | 22/07/2014 | 22/07/2014 | 22/07/2014 | 22/07/2014 | 22/07/2014 |
| | Amort. final | Años | 0,50 | 0,50 | 0,50 | 0,50 | 0,50 | 0,50 | 0,50 | 0,50 |
| | | Fecha | 22/07/2014 | 22/07/2014 | 22/07/2014 | 22/07/2014 | 22/07/2014 | 22/07/2014 | 22/07/2014 | 22/07/2014 |
| Serie B | Sin amortización opcional * | Años | 11,68 | 11,08 | 10,53 | 10,01 | 9,52 | 9,06 | 8,61 | 8,19 |
| | | Fecha | 24/09/2025 | 16/02/2025 | 29/07/2024 | 22/01/2024 | 29/07/2023 | 11/02/2023 | 31/08/2022 | 30/03/2022 |
| | Amort. final | Años | 20,01 | 20,01 | 20,01 | 20,01 | 20,01 | 20,01 | 20,01 | 20,01 |
| | | Fecha | 22/01/2034 | 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) | | | | | |
|-----------------------------------|--------|---------------|--------|--------------|----------------|
| Clase | | Actual | | A la emisión | |
| | | % MC | % MC | % MC | % MC |
| Clase A | 88,36% | 24.282.849,00 | 18,64% | 96,00% | 307.200.000,00 |
| 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 | 88,36% | 24.282.849,00 | | 69,53% | 222.500.000,00 |
| Serie B | 11,64% | 3.200.000,00 | 7,00% | 4,00% | 12.800.000,00 |
| Emisión de Bonos | | 27.482.849,00 | | | 320.000.000,00 |
| Crédito Subordinado (Disponibile) | 7,00% | 1.923.799,11 | | 3,50% | 11.200.000,00 |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|--------------|---------|---------|
| Activo | Saldo | Interés | |
| Cuenta de Tesorería | 501.457,32 | 0,410% | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 140.269,50 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 11.036,84 | | |
| Pasivo | Disponibile | Saldo | Interés |
| Crédito Subordinado L/P | 1.923.799,11 | 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 | 1.037 | 4.933 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 26.792.257,66 | 320.005.799,73 | |
| Medio | 25.836,31 | 64.870,42 | |
| Mínimo | 186,51 | 16.007,43 | |
| Máximo | 144.818,15 | 293.373,03 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 1,21% | 3,71% | |
| Mínimo | 0,88% | 3,16% | |
| Máximo | 2,53% | 5,75% | |
| Vencimiento final | | | |
| Media ponderada (meses) | 107 | 219 | |
| Mínimo | 13/03/2014 | 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/V) | | | | |
|---|-----------|-------|-------------------|-------|
| | Actual | | A la constitución | |
| | % Cartera | % P/V | % Cartera | % P/V |
| 0,01 - 10% | 6,44 | 6,96 | 0,08 | 7,82 |
| 10,01 - 20% | 24,06 | 15,65 | 1,18 | 16,34 |
| 20,01 - 30% | 25,57 | 24,20 | 3,47 | 25,78 |
| 30,01 - 40% | 30,19 | 35,09 | 7,55 | 35,45 |
| 40,01 - 50% | 12,22 | 45,69 | 12,85 | 45,47 |
| 50,01 - 60% | 1,51 | 53,15 | 17,54 | 55,44 |
| 60,01 - 70% | | | 26,16 | 65,23 |
| 70,01 - 80% | | | 31,17 | 74,69 |
| Medio ponderado | 27,38 | | 59,68 | |
| Mínimo | 0,21 | | 4,92 | |
| Máximo | 56,50 | | 79,45 | |

BANKINTER 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 28/02/2014

Divisa: EUR

Fecha constitución
25/10/1999

NIF
V62463423

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

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 | 0,15% | 0,41% | 0,34% | 0,32% | 0,61% |
| Tasa anual equivalente | 1,75% | 4,82% | 4,01% | 3,75% | 7,10% |

Distribución geográfica

| | Actual | A la constitución |
|----------------------|--------|-------------------|
| Andalucía | 5,72% | 7,06% |
| Aragón | 2,13% | 2,29% |
| Asturias | 3,91% | 2,86% |
| Canarias | 2,18% | 2,37% |
| Cantabria | 3,29% | 2,86% |
| Castilla y León | 6,15% | 6,44% |
| Castilla-La Mancha | 2,28% | 1,96% |
| Cataluña | 13,87% | 12,27% |
| Comunidad Valenciana | 4,53% | 5,93% |
| Extremadura | 0,66% | 0,72% |
| Galicia | 6,84% | 4,95% |
| Islas Baleares | 1,31% | 0,96% |
| La Rioja | 0,31% | 0,35% |
| Madrid | 28,86% | 34,65% |
| Murcia | 0,91% | 1,17% |
| Navarra | 0,51% | 0,67% |
| País Vasco | 16,55% | 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 | % | | | | |
| <i>Impagados</i> | | | | | | | | | | |
| De > 0 a ≤ 1 Mes | 28 | 7.745,82 | 297,63 | 0,00 | 8.043,45 | 8,98 | 809.828,20 | 817.871,65 | 53,83 | 19,70 |
| De > 1 a ≤ 2 Meses | 4 | 1.960,13 | 107,67 | 0,00 | 2.067,80 | 2,31 | 71.855,98 | 73.923,78 | 4,87 | 22,17 |
| De > 2 a ≤ 3 Meses | 5 | 4.490,95 | 388,71 | 0,00 | 4.879,66 | 5,45 | 176.128,07 | 181.007,73 | 11,91 | 28,29 |
| De > 3 a ≤ 6 Meses | 2 | 1.875,99 | 217,50 | 0,00 | 2.093,49 | 2,34 | 59.885,15 | 61.978,64 | 4,08 | 38,51 |
| De > 6 a < 12 Meses | 5 | 9.061,43 | 1.011,92 | 0,00 | 10.073,35 | 11,24 | 100.105,02 | 110.178,37 | 7,25 | 25,17 |
| De ≥ 18 a < 24 Meses | 4 | 37.147,09 | 6.497,38 | 0,00 | 43.644,47 | 48,70 | 191.819,19 | 235.463,66 | 15,50 | 27,15 |
| De ≥ 2 Años | 3 | 17.587,73 | 1.225,80 | 0,00 | 18.813,53 | 20,99 | 20.036,75 | 38.850,28 | 2,56 | 7,32 |
| Subtotal | 51 | 79.869,14 | 9.746,61 | 0,00 | 89.615,75 | 100,00 | 1.429.658,36 | 1.519.274,11 | 100,00 | 21,33 |
| <i>Dudosos (subjettivos)</i> | | | | | | | | | | |
| Subtotal | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Total | 51 | 79.869,14 | 9.746,61 | 0,00 | 89.615,75 | | 1.429.658,36 | 1.519.274,11 | | 21,33 |