

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución
16/12/2002

NIF
V83501460

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

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositarío Activos
Bankinter

Audítores 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 / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0313920003	17/12/2002 6.841	28.174,60 192.742.438,60 28,17%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,6600% 12/08/2011 119,95 Bruto 97,16 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/08/2011 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	58.608,52 8.732.669,48 58,61%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,8760% 12/08/2011 280,98 Bruto 227,59 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A2 AA-sf	A2 A+
Serie C ES0313920029	17/12/2002 110	58.595,84 6.445.542,40 58,60%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	2,6760% 12/08/2011 400,72 Bruto 324,58 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 A	Baa3 BBB+
Total		207.920.650,48	710.000.000,00						

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
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,51	4,92	4,31	3,84	3,50	3,18	2,89
		Amort. final	Años	8,51	7,76	6,76	6,01	5,51	5,01	4,51
		Fecha	12/11/2019	12/02/2019	12/02/2018	12/05/2017	12/11/2016	12/05/2016	12/11/2015	12/08/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,11	6,40	5,80	5,28	4,83	4,45	4,10
		Amort. final	Años	25,78	25,78	25,78	25,78	25,78	25,78	25,78
		Fecha	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,51	4,92	4,31	3,84	3,50	3,18	2,89
		Amort. final	Años	8,51	7,76	6,76	6,01	5,51	5,01	4,51
		Fecha	12/11/2019	12/02/2019	12/02/2018	12/05/2017	12/11/2016	12/05/2016	12/11/2015	12/08/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,11	6,40	5,80	5,28	4,83	4,45	4,10
		Amort. final	Años	25,78	25,78	25,78	25,78	25,78	25,78	25,78
		Fecha	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,51	4,92	4,31	3,84	3,50	3,18	2,89
		Amort. final	Años	8,51	7,76	6,76	6,01	5,51	5,01	4,51
		Fecha	12/11/2019	12/02/2019	12/02/2018	12/05/2017	12/11/2016	12/05/2016	12/11/2015	12/08/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,11	6,40	5,80	5,28	4,83	4,45	4,10
		Amort. final	Años	25,78	25,78	25,78	25,78	25,78	25,78	25,78
		Fecha	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	A la emisión		
		% MC		% MC	
Serie A	92,70%	192.742.438,60	9,35%	96,35%	684.100.000,00
Serie B	4,20%	8.732.669,48	5,15%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	3,10%	6.445.542,40	2,05%	1,55%	11.000.000,00
Emisión de Bonos		207.920.650,48			710.000.000,00
Fondo de Reserva	2,05%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		7.528.057,88	1,450%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		980.825,40	
Ints. cobrados ptes de ingreso		140.667,39	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.260.000,00	2,430%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	4.307	8.802
Principal		
Pendiente vencimiento	204.281.798,30	710.004.632,73
Medio	47.430,18	80.664,01
Mínimo	0,35	11.730,33
Máximo	233.286,30	297.486,41
Interés nominal		
Medio ponderado	2,23%	4,17%
Mínimo	1,68%	2,50%
Máximo	3,90%	6,64%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	176	266
Mínimo	01/07/2011	07/04/2004
Máximo	27/03/2037	27/03/2037
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/T)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera
0,01 - 10%	1,71	6,93	0,06
10,01 - 20%	5,66	15,63	0,70
20,01 - 30%	12,28	25,53	2,37
30,01 - 40%	17,56	35,15	4,96
40,01 - 50%	22,84	45,14	9,39
50,01 - 60%	28,28	55,12	15,05
60,01 - 70%	11,67	63,16	23,63
70,01 - 80%			43,83
Medio ponderado		43,58	63,64
Mínimo		0,00	2,57
Máximo		68,39	79,83

Informe resumen

Fecha: 30/06/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución
16/12/2002

NIF
V83501460

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

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
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	0,36%	0,26%	0,29%	0,41%	0,71%
Tasa anual equivalente	4,19%	3,04%	3,46%	4,78%	8,19%

Distribución geográfica				A la constitución
	Actual			
Andalucía	9,46%			8,77%
Aragón	1,87%			1,77%
Asturias	2,72%			2,49%
Canarias	4,59%			4,42%
Cantabria	2,88%			2,62%
Castilla y León	7,00%			5,95%
Castilla-La Mancha	2,48%			2,16%
Cataluña	15,20%			14,38%
Ceuta				0,02%
Comunidad Valenciana	6,92%			7,49%
Extremadura	0,57%			0,72%
Galicia	3,97%			3,39%
Islas Baleares	2,18%			1,91%
La Rioja	0,25%			0,31%
Madrid	28,08%			31,46%
Murcia	1,98%			1,91%
Navarra	0,52%			0,63%
País Vasco	9,33%			9,60%

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	83	17.217,53	4.045,58	0,00	21.263,11	23,91	4.627.626,58	4.648.889,69	73,70	41,29
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	8.595,23	1.852,12	0,00	10.447,35	11,75	728.454,72	738.902,07	11,71	39,26
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	5.959,23	2.106,07	0,00	8.065,30	9,07	467.445,91	475.511,21	7,54	38,82
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	5.752,85	1.678,58	0,00	7.431,43	8,36	239.531,75	246.963,18	3,91	51,47
De > 6 a < 12 Meses	1	890,06	523,42	0,00	1.413,48	1,59	36.737,76	38.151,24	0,60	29,51
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	3.741,03	1.163,70	0,00	4.904,73	5,52	39.016,19	43.920,92	0,70	51,65
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	2.429,85	1.057,18	0,00	3.487,03	3,92	18.955,56	22.442,59	0,36	64,18
De ≥ 2 Años	3	12.956,65	18.962,75	0,00	31.919,40	35,89	61.532,93	93.452,33	1,48	58,35
Subtotal	122	57.542,43	31.389,40	0,00	88.931,83	100,00	6.219.301,40	6.308.233,23	100,00	41,35
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	122	57.542,43	31.389,40	0,00	88.931,83		6.219.301,40	6.308.233,23		41,35