

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2011
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 emítidos: 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	1,6660% 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	1,44
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	16,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,61	4,94	4,33	3,95	3,53	3,21	3,01
		Fecha	17/12/2016	16/04/2016	09/09/2015	23/04/2015	19/11/2014	27/07/2014	14/05/2014	03/02/2014
		Amort. final	Años	8,76	7,76	6,76	6,26	5,51	5,01	4,25
		Fecha	12/02/2020	12/02/2019	12/02/2018	12/08/2017	12/11/2016	12/05/2016	12/02/2016	12/08/2015
		Vida media	Años	7,13	6,43	5,83	5,32	4,88	4,49	4,16
		Fecha	26/06/2018	14/10/2017	10/03/2017	04/09/2016	27/03/2016	07/11/2015	07/07/2015	21/03/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	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
		Vida media	Años	5,61	4,94	4,33	3,95	3,53	3,21	3,01
		Fecha	17/12/2016	16/04/2016	09/09/2015	23/04/2015	19/11/2014	27/07/2014	14/05/2014	03/02/2014
		Amort. final	Años	8,76	7,76	6,76	6,26	5,51	5,01	4,25
		Fecha	12/02/2020	12/02/2019	12/02/2018	12/08/2017	12/11/2016	12/05/2016	12/02/2016	12/08/2015
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,13	6,43	5,83	5,32	4,88	4,49	4,16
		Fecha	26/06/2018	14/10/2017	10/03/2017	04/09/2016	27/03/2016	07/11/2015	07/07/2015	21/03/2015
		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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,61	4,94	4,33	3,95	3,53	3,21	3,01
		Fecha	17/12/2016	16/04/2016	09/09/2015	23/04/2015	19/11/2014	27/07/2014	14/05/2014	03/02/2014
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,76	7,76	6,76	6,26	5,51	5,01	4,25
		Fecha	12/02/2020	12/02/2019	12/02/2018	12/08/2017	12/11/2016	12/05/2016	12/02/2016	12/08/2015
		Vida media	Años	7,13	6,43	5,83	5,32	4,88	4,49	4,16
		Fecha	26/06/2018	14/10/2017	10/03/2017	04/09/2016	27/03/2016	07/11/2015	07/07/2015	21/03/2015
		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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,61	4,94	4,33	3,95	3,53	3,21	3,01
		Fecha	17/12/2016	16/04/2016	09/09/2015	23/04/2015	19/11/2014	27/07/2014	14/05/2014	03/02/2014
		Amort. final	Años	8,76	7,76	6,76	6,26	5,51	5,01	4,25
		Fecha	12/02/2020	12/02/2019	12/02/2018	12/08/2017	12/11/2016	12/05/2016	12/02/2016	12/08/2015
		Vida media	Años	7,13	6,43	5,83	5,32	4,88	4,49	4,16
		Fecha	26/06/2018	14/10/2017	10/03/2017	04/09/2016	27/03/2016	07/11/2015	07/07/2015	21/03/2015

* 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 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		9.771.406,13	1,450%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		664.545,64	
Ints. cobrados ptes de ingreso		157.101,56	
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		4.284	8.802
Principal			
Pendiente vencimiento		202.716.482,72	710.004.632,73
Medio		47.319,44	80.664,01
Mínimo		0,34	11.730,33
Máximo		232.480,33	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado		2,33%	4,17%
Mínimo		1,77%	2,50%
Máximo		3,90%	6,64%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		175	266
Mínimo		01/08/2011	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
0,01 - 10%		1,72	6,93
10,01 - 20%		5,80	15,69
20,01 - 30%		12,28	25,54
30,01 - 40%		17,68	35,13
40,01 - 50%		23,33	45,16
50,01 - 60%		27,89	55,10
60,01 - 70%		11,29	63,08
70,01 - 80%			43,83
Medio ponderado		43,41	63,64
Mínimo		0,00	2,57
Máximo		68,19	79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2011
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	0,11%	0,20%	0,25%	0,38%	0,70%
Tasa anual equivalente	1,29%	2,39%	2,92%	4,47%	8,13%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,46%	8,77%
Aragón	1,87%	1,77%
Asturias	2,72%	2,49%
Canarias	4,60%	4,42%
Cantabria	2,88%	2,62%
Castilla y León	7,01%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,48%	2,16%
Cataluña	15,20%	14,38%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	6,91%	7,49%
Extremadura	0,57%	0,72%
Galicia	3,97%	3,39%
Islas Baleares	2,17%	1,91%
La Rioja	0,25%	0,31%
Madrid	28,09%	31,46%
Murcia	1,98%	1,91%
Navarra	0,52%	0,63%
País Vasco	9,34%	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	73	14.400,70	3.475,30	0,00	17.876,00	19,59	3.758.070,62	3.775.946,62	66,44	41,04
De > 1 a ≤ 2 Meses	16	11.046,01	3.079,92	0,00	14.125,93	15,48	1.070.505,75	1.084.631,68	19,08	45,99
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	4.957,50	1.405,09	0,00	6.362,59	6,97	270.319,95	276.682,54	4,87	40,25
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	7.573,96	2.528,78	0,00	10.102,74	11,07	337.776,29	347.879,03	6,12	45,03
De > 6 a < 12 Meses	1	998,34	597,20	0,00	1.595,54	1,75	36.629,48	38.225,02	0,67	29,56
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	3.998,50	1.247,26	0,00	5.245,76	5,75	38.758,72	44.004,48	0,77	51,75
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	2.540,95	1.093,04	0,00	3.633,99	3,98	18.844,46	22.478,45	0,40	64,29
De ≥ 2 Años	3	13.193,93	19.128,01	0,00	32.321,94	35,42	61.295,65	93.617,59	1,65	58,45
Subtotal	112	58.709,89	32.554,60	0,00	91.264,49	100,00	5.592.200,92	5.683.465,41	100,00	42,32
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	112	58.709,89	32.554,60	0,00	91.264,49		5.592.200,92	5.683.465,41		42,32