

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2011
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
Calyon

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	26.667,06	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,7040% 13/02/2012 114,86 Bruto 93,04 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	13/02/2012 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
		182.429.357,46	684.100.000,00						
		26,67%							
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	55.472,54	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,9140% 13/02/2012 268,39 Bruto 217,40 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A2 AA-sf	A2 A+
		8.265.408,46	14.900.000,00						
		55,47%							
Serie C ES0313920029	17/12/2002 110	55.460,53	100.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	2,7140% 13/02/2012 380,48 Bruto 308,19 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 A	Baa3 BBB+
		6.100.658,30	11.000.000,00						
		55,46%							
Total		196.795.424,22	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	1,44
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,35	4,68	4,17	3,71	3,37	3,06	2,77	2,58
		Amort. final	Fecha	18/03/2017	18/07/2016	13/01/2016	28/07/2015	27/03/2015	03/12/2014	19/08/2014	13/06/2014
			Años	8,25	7,25	6,50	5,75	5,25	4,75	4,25	4,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/02/2020	12/02/2019	12/05/2018	12/08/2017	12/02/2017	12/08/2016	12/02/2016	12/11/2015
		Amort. final	Fecha	26/10/2018	19/02/2018	21/07/2017	19/01/2017	13/08/2016	28/03/2016	28/11/2015	13/08/2015
			Años	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037
		Amort. final	Fecha	5,35	4,68	4,17	3,71	3,37	3,06	2,77	2,58
			Años	18/03/2017	18/07/2016	13/01/2016	28/07/2015	27/03/2015	03/12/2014	19/08/2014	13/06/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,25	7,25	6,50	5,75	5,25	4,75	4,25	4,00
		Amort. final	Fecha	12/02/2020	12/02/2019	12/05/2018	12/08/2017	12/02/2017	12/08/2016	12/02/2016	12/11/2015
			Años	6,95	6,27	5,69	5,19	4,75	4,37	4,04	3,75
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26/10/2018	19/02/2018	21/07/2017	19/01/2017	13/08/2016	28/03/2016	28/11/2015	13/08/2015
		Amort. final	Fecha	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27
			Años	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	5,35	4,68	4,17	3,71	3,37	3,06	2,77	2,58
		Amort. final	Fecha	18/03/2017	18/07/2016	13/01/2016	28/07/2015	27/03/2015	03/12/2014	19/08/2014	13/06/2014
			Años	8,25	7,25	6,50	5,75	5,25	4,75	4,25	4,00

* 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%	182.429.357,46	9,46%	96,35%	684.100.000,00
Serie B	4,20%	8.265.408,46	5,26%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	3,10%	6.100.658,30	2,16%	1,55%	11.000.000,00
Emisión de Bonos		196.795.424,22			710.000.000,00
Fondo de Reserva	2,16%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		6.977.806,32	1,480%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.412.234,44	
Ints. cobrados ptes de ingreso		137.610,02	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.260.000,00	2,460%
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		4.162	8.802
Principal	Pendiente vencimiento	191.952.179,37	710.004.632,73
	Medio	46.120,18	80.664,01
	Mínimo	0,29	11.730,33
	Máximo	228.782,19	297.486,41
Interés nominal	Medio ponderado	2,59%	4,17%
	Mínimo	1,93%	2,50%
	Máximo	3,98%	6,64%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	172	266
	Mínimo	03/01/2012	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%		1,95	7,02
10,01 - 20%		5,98	15,56
20,01 - 30%		13,21	25,37
30,01 - 40%		17,78	35,17
40,01 - 50%		23,63	44,95
50,01 - 60%		28,00	54,73
60,01 - 70%		9,45	62,66
70,01 - 80%			43,83
Medio ponderado		42,54	63,64
Mínimo		0,00	2,57
Máximo		67,30	79,83

Informe resumen

Fecha: 31/12/2011
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
Calyon

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	0,85%	0,52%	0,37%	0,33%	0,69%
Tasa anual equivalente	9,69%	6,02%	4,29%	3,88%	7,98%

Distribución geográfica				A la constitución
	Actual			
Andalucía	9,46%			8,77%
Aragón	1,86%			1,77%
Asturias	2,76%			2,49%
Canarias	4,64%			4,42%
Cantabria	2,89%			2,62%
Castilla y León	6,97%			5,95%
Castilla-La Mancha	2,52%			2,16%
Cataluña	15,26%			14,38%
Ceuta				0,02%
Comunidad Valenciana	6,89%			7,49%
Extremadura	0,56%			0,72%
Galicia	3,87%			3,39%
Islas Baleares	2,19%			1,91%
La Rioja	0,25%			0,31%
Madrid	28,04%			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	16.164,79	4.130,56	0,00	20.295,35	16,57	3.605.668,08	3.625.963,43	56,92	37,44
De > 1 a ≤ 2 Meses	23	11.363,91	4.818,33	0,00	16.182,24	13,21	1.454.579,28	1.470.761,52	23,09	43,78
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	9.255,57	2.700,47	0,00	11.956,04	9,76	472.016,25	483.972,29	7,60	37,56
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	7.183,87	2.520,94	0,00	9.704,81	7,93	273.684,21	283.389,02	4,45	49,05
De > 6 a < 12 Meses	9	13.331,26	5.466,15	0,00	18.797,41	15,35	326.369,41	345.166,82	5,42	44,81
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	5.261,36	1.731,90	0,00	6.993,26	5,71	37.495,86	44.489,12	0,70	52,32
De ≥ 2 Años	4	17.400,57	21.128,01	0,00	38.528,58	31,46	78.396,14	116.924,72	1,84	59,92
Subtotal	127	79.961,33	42.496,36	0,00	122.457,69	100,00	6.248.209,23	6.370.666,92	100,00	39,91
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	127	79.961,33	42.496,36	0,00	122.457,69		6.248.209,23	6.370.666,92		39,91