

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 29/02/2012
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

Cuenta Tesorería Adicional
Calyon

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Calyon

Depositorio 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 / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0313920003	17/12/2002 6.841	25.735,21 176.054.571,61 25,74%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,3100% 14/05/2012 85,22 Bruto 69,03 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	14/05/2012 "Pass-Through"	Aa2sf A+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	53.534,12 7.976.583,88 53,53%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,5200% 14/05/2012 205,69 Bruto 166,61 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A2 A+sf	A2 A+
Serie C ES0313920029	17/12/2002 110	53.522,53 5.887.478,30 53,52%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	2,3200% 14/05/2012 313,88 Bruto 254,24 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 A	Baa3 BBB+
Total		189.918.633,79 710.000.000,00							

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
			% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,28	4,61	4,09	3,62	3,27	2,96	2,75
		Amort. final	Fecha	23/05/2017	20/09/2016	14/03/2016	24/09/2015	23/05/2015	27/01/2015	14/11/2014
			Años	8,00	7,00	6,25	5,50	5,00	4,50	4,25
			Fecha	12/02/2020	12/02/2019	12/05/2018	12/08/2017	12/02/2017	12/08/2016	12/05/2016
			Años	6,95	6,26	5,68	5,17	4,73	4,35	4,01
		Amort. final	Fecha	23/01/2019	18/05/2018	16/10/2017	14/04/2017	05/11/2016	18/06/2016	17/02/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02
		Amort. final	Fecha	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037
		Vida media	Años	5,28	4,61	4,09	3,62	3,27	2,96	2,75
		Amort. final	Fecha	23/05/2017	20/09/2016	14/03/2016	24/09/2015	23/05/2015	27/01/2015	14/11/2014
			Años	8,00	7,00	6,25	5,50	5,00	4,50	4,25
			Fecha	12/02/2020	12/02/2019	12/05/2018	12/08/2017	12/02/2017	12/08/2016	12/05/2016
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,95	6,26	5,68	5,17	4,73	4,35	4,01
		Amort. final	Fecha	23/01/2019	18/05/2018	16/10/2017	14/04/2017	05/11/2016	18/06/2016	17/02/2016
			Años	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02
		Amort. final	Fecha	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	5,28	4,61	4,09	3,62	3,27	2,96	2,75
		Amort. final	Fecha	23/05/2017	20/09/2016	14/03/2016	24/09/2015	23/05/2015	27/01/2015	14/11/2014
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,00	7,00	6,25	5,50	5,00	4,50	4,25
		Amort. final	Fecha	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037
		Vida media	Años	6,95	6,26	5,68	5,17	4,73	4,35	4,01
		Amort. final	Fecha	23/01/2019	18/05/2018	16/10/2017	14/04/2017	05/11/2016	18/06/2016	17/02/2016
			Años	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02
		Amort. final	Fecha	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%	176.054.571,61	9,54%	96,35%	684.100.000,00
Serie B	4,20%	7.976.583,88	5,34%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	3,10%	5.887.478,30	2,24%	1,55%	11.000.000,00
Emisión de Bonos		189.918.633,79			710.000.000,00
Fondo de Reserva	2,24%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	5.624.933,43	1,050%	
Cuenta de Tesorería Adicional	0,00		
Ppales. cobrados ples de ingreso	579.841,06		
Ints. cobrados ples de ingreso	154.188,59		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.260.000,00	2,030%
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	4.097	8.802
Principal		
Pendiente vencimiento	188.363.866,06	710.004.632,73
Medio	45.976,05	80.664,01
Mínimo	0,27	11.730,33
Máximo	227.291,51	297.486,41
Interés nominal		
Medio ponderado	2,66%	4,17%
Mínimo	2,11%	2,50%
Máximo	4,00%	6,64%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	171	266
Mínimo	04/03/2012	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/VT)				
	Actual	A la constitución		
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,96	7,12	0,06	8,19
10,01 - 20%	6,23	15,69	0,70	16,60
20,01 - 30%	13,04	25,33	2,37	25,44
30,01 - 40%	18,35	35,18	4,96	35,70
40,01 - 50%	23,64	44,94	9,39	45,36
50,01 - 60%	27,83	54,56	15,05	55,40
60,01 - 70%	8,94	62,45	23,63	65,36
70,01 - 80%			43,83	75,52
Medio ponderado	42,27		63,64	
Mínimo	0,00		2,57	
Máximo	66,95		79,83	

Informe resumen

Fecha: 29/02/2012
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

Cuenta Tesorería Adicional
Calyon

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Calyon

Depositarario 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	0,24%	0,47%	0,40%	0,32%	0,68%
Tasa anual equivalente	2,86%	5,47%	4,69%	3,78%	7,90%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,46%	8,77%
Aragón	1,86%	1,77%
Asturias	2,78%	2,49%
Canarias	4,65%	4,42%
Cantabria	2,91%	2,62%
Castilla y León	6,92%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,54%	2,16%
Cataluña	15,27%	14,38%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	6,88%	7,49%
Extremadura	0,54%	0,72%
Galicia	3,86%	3,39%
Islas Baleares	2,21%	1,91%
La Rioja	0,25%	0,31%
Madrid	28,05%	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	101	20.870,08	6.293,15	0,00	27.163,23	20,08	5.449.508,57	5.476.671,80	70,09	39,27
De > 1 a ≤ 2 Meses	21	14.417,67	4.264,59	0,00	18.682,26	13,81	1.133.176,79	1.151.859,05	14,74	37,24
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	5.160,69	2.041,01	0,00	7.201,70	5,32	363.887,93	371.089,63	4,75	34,85
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	7.447,25	2.747,18	0,00	10.194,43	7,54	279.797,92	289.992,35	3,71	49,76
De > 6 a < 12 Meses	10	17.445,70	7.271,47	0,00	24.717,17	18,27	336.914,54	361.631,71	4,63	44,54
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	5.770,98	1.921,28	0,00	7.692,26	5,69	36.986,24	44.678,50	0,57	52,55
De ≥ 2 Años	4	18.098,01	21.543,13	0,00	39.641,14	29,30	77.698,70	117.339,84	1,50	60,13
Subtotal	153	89.210,38	46.081,81	0,00	135.292,19	100,00	7.677.970,69	7.813.262,88	100,00	39,50
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	153	89.210,38	46.081,81	0,00	135.292,19		7.677.970,69	7.813.262,88		39,50