

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2012
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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0313920003	17/12/2002 6.841	25.024,54 171.192.878,14 25,02%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,9300% 13/08/2012 58,83 Bruto 47,65 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	13/08/2012 "Pass-Through"	Aa2sf A+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	52.055,79 7.756.312,71 52,06%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,1400% 13/08/2012 150,01 Bruto 121,51 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	52.044,52 5.724.897,20 52,04%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,9400% 13/08/2012 255,22 Bruto 206,73 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 A	Baa3 BBB+
Total		184.674.088,05	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							
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,04	4,48	3,98	3,61	3,18	2,97	2,67
		Amort. final	Años	29/05/2017	05/11/2016	04/05/2016	23/12/2015	19/07/2015	01/05/2015	14/01/2015
				7,50	6,75	6,00	5,50	4,75	4,50	4,00
			Fecha	12/11/2019	12/02/2019	12/05/2018	12/11/2017	12/02/2017	12/11/2016	12/05/2016
				6,85	6,19	5,62	5,13	4,71	4,34	4,02
		Amort. final	Años	17/03/2019	20/07/2018	26/12/2017	01/07/2017	27/01/2017	14/09/2016	19/05/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,04	4,48	3,98	3,61	3,18	2,97	2,67
		Amort. final	Años	29/05/2017	05/11/2016	04/05/2016	23/12/2015	19/07/2015	01/05/2015	14/01/2015
				7,50	6,75	6,00	5,50	4,75	4,50	4,00
			Fecha	12/11/2019	12/02/2019	12/05/2018	12/11/2017	12/02/2017	12/11/2016	12/05/2016
				6,85	6,19	5,62	5,13	4,71	4,34	4,02
		Amort. final	Años	17/03/2019	20/07/2018	26/12/2017	01/07/2017	27/01/2017	14/09/2016	19/05/2016
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,04	4,48	3,98	3,61	3,18	2,97	2,67
		Amort. final	Años	29/05/2017	05/11/2016	04/05/2016	23/12/2015	19/07/2015	01/05/2015	14/01/2015
				7,50	6,75	6,00	5,50	4,75	4,50	4,00
			Fecha	12/11/2019	12/02/2019	12/05/2018	12/11/2017	12/02/2017	12/11/2016	12/05/2016
				6,85	6,19	5,62	5,13	4,71	4,34	4,02
		Amort. final	Años	17/03/2019	20/07/2018	26/12/2017	01/07/2017	27/01/2017	14/09/2016	19/05/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,04	4,48	3,98	3,61	3,18	2,97	2,67
		Amort. final	Años	29/05/2017	05/11/2016	04/05/2016	23/12/2015	19/07/2015	01/05/2015	14/01/2015
				7,50	6,75	6,00	5,50	4,75	4,50	4,00
			Fecha	12/11/2019	12/02/2019	12/05/2018	12/11/2017	12/02/2017	12/11/2016	12/05/2016
				6,85	6,19	5,62	5,13	4,71	4,34	4,02
		Amort. final	Años	17/03/2019	20/07/2018	26/12/2017	01/07/2017	27/01/2017	14/09/2016	19/05/2016
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,04	4,48	3,98	3,61	3,18	2,97	2,67
		Amort. final	Años	29/05/2017	05/11/2016	04/05/2016	23/12/2015	19/07/2015	01/05/2015	14/01/2015
				7,50	6,75	6,00	5,50	4,75	4,50	4,00
			Fecha	12/11/2019	12/02/2019	12/05/2018	12/11/2017	12/02/2017	12/11/2016	12/05/2016
				6,85	6,19	5,62	5,13	4,71	4,34	4,02
		Amort. final	Años	17/03/2019	20/07/2018	26/12/2017	01/07/2017	27/01/2017	14/09/2016	19/05/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,04	4,48	3,98	3,61	3,18	2,97	2,67
		Amort. final	Años	29/05/2017	05/11/2016	04/05/2016	23/12/2015	19/07/2015	01/05/2015	14/01/2015
				7,50	6,75	6,00	5,50	4,75	4,50	4,00
			Fecha	12/11/2019	12/02/2019	12/05/2018	12/11/2017	12/02/2017	12/11/2016	12/05/2016
				6,85	6,19	5,62	5,13	4,71	4,34	4,02
		Amort. final	Años	17/03/2019	20/07/2018	26/12/2017	01/07/2017	27/01/2017	14/09/2016	19/05/2016

* 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%	171.192.878,14	9,61%	96,35%	684.100.000,00
Serie B	4,20%	7.756.312,71	5,41%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	3,10%	5.724.897,20	2,31%	1,55%	11.000.000,00
Emisión de Bonos		184.674.088,05			710.000.000,00
Fondo de Reserva	2,31%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	6.924.035,62	0,700%	
Cuenta de Tesorería Adicional	876.534,39	0,700%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	627.755,75		
Ints. cobrados ptes de ingreso	150.563,70		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.260.000,00	1,690%
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		
		A la constitución
Número	Actual	8.802
Principal		
Pendiente vencimiento	181.136.468,44	710.004.632,73
Medio	45.216,29	80.664,01
Mínimo	0,23	11.730,33
Máximo	224.290,43	297.486,41
Interés nominal		
Medio ponderado	2,53%	4,17%
Mínimo	1,67%	2,50%
Máximo	4,32%	6,64%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	168	266
Mínimo	02/07/2012	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	% P/VT
0,01 - 10%	2,00	6,95	0,06	8,19
10,01 - 20%	6,76	15,75	0,70	16,60
20,01 - 30%	13,33	25,37	2,37	25,44
30,01 - 40%	19,09	35,25	4,96	35,70
40,01 - 50%	23,73	44,94	9,39	45,36
50,01 - 60%	27,81	54,37	15,05	55,40
60,01 - 70%	7,28	62,20	23,63	65,36
70,01 - 80%			43,83	75,52
Medio ponderado		41,63		63,64
Mínimo		0,00		2,57
Máximo		66,23		79,83

Informe resumen

Fecha: 30/06/2012
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

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%	0,27%	0,32%	0,67%
Tasa anual equivalente	4,20%	3,03%	3,24%	3,77%	7,74%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,46%	8,77%
Aragón	1,83%	1,77%
Asturias	2,82%	2,49%
Canarias	4,70%	4,42%
Cantabria	2,87%	2,62%
Castilla y León	6,98%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,52%	2,16%
Cataluña	15,37%	14,38%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	6,80%	7,49%
Extremadura	0,54%	0,72%
Galicia	3,88%	3,39%
Islas Baleares	2,23%	1,91%
La Rioja	0,26%	0,31%
Madrid	27,93%	31,46%
Murcia	1,98%	1,91%
Navarra	0,51%	0,63%
País Vasco	9,32%	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	81	16.795,00	3.434,23	0,00	20.229,23	18,41	4.015.590,21	4.035.819,44	67,70	36,97
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	8.494,09	3.409,51	0,00	11.903,60	10,83	804.039,50	815.943,10	13,69	47,26
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	4.794,56	1.883,22	0,00	6.677,78	6,08	284.909,96	291.587,74	4,89	47,64
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	11.091,31	3.000,68	0,00	14.091,99	12,83	325.794,95	339.886,94	5,70	30,82
De > 6 a < 12 Meses	3	4.581,56	2.211,13	0,00	6.792,69	6,18	118.684,70	125.477,39	2,10	57,03
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	15.034,17	7.053,03	0,00	22.087,20	20,10	221.529,65	243.616,85	4,09	51,36
De ≥ 2 Años	5	17.543,60	10.544,22	0,00	28.087,82	25,56	80.706,12	108.793,94	1,83	47,74
Subtotal	123	78.334,29	31.536,02	0,00	109.870,31	100,00	5.851.255,09	5.961.125,40	100,00	39,01
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	123	78.334,29	31.536,02	0,00	109.870,31		5.851.255,09	5.961.125,40		39,01