

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2012
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
Barclays Bank PLC

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	24.293,71 166.193.270,11 24,29%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,6000% 12/11/2012 36,85 Bruto 29,85 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/11/2012 "Pass-Through"	A3sf A+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	50.535,52 7.529.792,48 50,54%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,8100% 12/11/2012 103,47 Bruto 83,81 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A3sf A+sf	A2 A+
Serie C ES0313920029	17/12/2002 110	50.524,58 5.557.703,80 50,52%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,6100% 12/11/2012 205,62 Bruto 166,55 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 A	Baa3 BBB+
Total		179.280.766,39	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	4,93	4,37	3,86	3,49	3,16	2,84	2,65
		Fecha	17/07/2017	24/12/2016	21/06/2016	09/02/2016	08/10/2015	17/06/2015	06/04/2015	25/12/2014
		Amort. final	Años	7,25	6,50	5,75	5,25	4,75	4,25	4,00
		Fecha	12/11/2019	12/02/2019	12/05/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/11/2016	12/08/2016	12/02/2016
		Amort. final	Años	21/05/2019	24/09/2018	03/03/2018	07/09/2017	06/04/2017	22/11/2016	27/07/2016
		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	6,77	6,12	5,56	5,07	4,65	4,28	3,96
		Fecha	21/05/2019	24/09/2018	03/03/2018	07/09/2017	06/04/2017	22/11/2016	27/07/2016	13/04/2016
		Amort. final	Años	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52
		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
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,93	4,37	3,86	3,49	3,16	2,84	2,65
		Fecha	17/07/2017	24/12/2016	21/06/2016	09/02/2016	08/10/2015	17/06/2015	06/04/2015	25/12/2014
		Amort. final	Años	7,25	6,50	5,75	5,25	4,75	4,25	4,00
		Fecha	12/11/2019	12/02/2019	12/05/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/11/2016	12/08/2016	12/02/2016
		Amort. final	Años	21/05/2019	24/09/2018	03/03/2018	07/09/2017	06/04/2017	22/11/2016	27/07/2016
		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	4,93	4,37	3,86	3,49	3,16	2,84	2,65
		Fecha	17/07/2017	24/12/2016	21/06/2016	09/02/2016	08/10/2015	17/06/2015	06/04/2015	25/12/2014
		Amort. final	Años	7,25	6,50	5,75	5,25	4,75	4,25	4,00
		Fecha	12/11/2019	12/02/2019	12/05/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/11/2016	12/08/2016	12/02/2016
		Amort. final	Años	21/05/2019	24/09/2018	03/03/2018	07/09/2017	06/04/2017	22/11/2016	27/07/2016
		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	6,77	6,12	5,56	5,07	4,65	4,28	3,96
		Fecha	21/05/2019	24/09/2018	03/03/2018	07/09/2017	06/04/2017	22/11/2016	27/07/2016	13/04/2016
		Amort. final	Años	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52
		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
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,93	4,37	3,86	3,49	3,16	2,84	2,65
		Fecha	17/07/2017	24/12/2016	21/06/2016	09/02/2016	08/10/2015	17/06/2015	06/04/2015	25/12/2014
		Amort. final	Años	7,25	6,50	5,75	5,25	4,75	4,25	4,00
		Fecha	12/11/2019	12/02/2019	12/05/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/11/2016	12/08/2016	12/02/2016
		Amort. final	Años	21/05/2019	24/09/2018	03/03/2018	07/09/2017	06/04/2017	22/11/2016	27/07/2016
		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%	166.193.270,11	9,68%	96,35%	684.100.000,00	4,50%
Serie B	4,20%	7.529.792,48	5,48%	2,10%	14.900.000,00	2,40%
Serie C	3,10%	5.557.703,80	2,38%	1,55%	11.000.000,00	0,85%
Emisión de Bonos		179.280.766,39			710.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,38%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	5.474.666,84	0,370%	
Cuenta de Tesorería Adicional	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	400.503,00		
Ints. cobrados ptes de ingreso	102.666,36		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.260.000,00	1,360%
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	3.973	8.802
Principal		
Pendiente vencimiento	177.913.886,94	710.004.632,73
Medio	44.780,74	80.664,01
Mínimo	0,22	11.730,33
Máximo	222.706,40	297.486,41
Interés nominal		
Medio ponderado	2,36%	4,17%
Mínimo	1,46%	2,50%
Máximo	4,32%	6,64%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	167	266
Mínimo	02/09/2012	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	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	2,00	6,85	0,06	8,19
10,01 - 20%	6,99	15,73	0,70	16,60
20,01 - 30%	13,44	25,38	2,37	25,44
30,01 - 40%	19,79	35,32	4,96	35,70
40,01 - 50%	24,07	45,07	9,39	45,36
50,01 - 60%	27,41	54,38	15,05	55,40
60,01 - 70%	6,31	62,15	23,63	65,36
70,01 - 80%			43,83	75,52
Medio ponderado		41,31		63,64
Mínimo		0,00		2,57
Máximo		65,84		79,83

Informe resumen

Fecha: 31/08/2012
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
Barclays Bank PLC

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

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	0,13%	0,26%	0,25%	0,33%	0,66%
Tasa anual equivalente	1,51%	3,05%	2,97%	3,84%	7,65%

Distribución geográfica				A la constitución
	Actual			
Andalucía	9,47%			8,77%
Aragón	1,83%			1,77%
Asturias	2,82%			2,49%
Canarias	4,62%			4,42%
Cantabria	2,87%			2,62%
Castilla y León	6,99%			5,95%
Castilla-La Mancha	2,51%			2,16%
Cataluña	15,43%			14,38%
Ceuta				0,02%
Comunidad Valenciana	6,79%			7,49%
Extremadura	0,54%			0,72%
Galicia	3,87%			3,39%
Islas Baleares	2,24%			1,91%
La Rioja	0,26%			0,31%
Madrid	27,94%			31,46%
Murcia	1,97%			1,91%
Navarra	0,51%			0,63%
País Vasco	9,35%			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	77	14.502,46	3.108,58	0,00	17.611,04	14,93	3.908.317,28	3.925.928,32	59,27	41,03
De > 1 a ≤ 2 Meses	25	13.640,31	4.647,79	0,00	18.288,10	15,51	1.429.884,00	1.448.172,10	21,86	45,26
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	6.655,48	2.092,22	0,00	8.747,70	7,42	389.291,27	398.038,97	6,01	49,28
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	14.941,80	4.018,13	0,00	18.959,93	16,08	459.932,16	478.892,09	7,23	37,59
De > 6 a < 12 Meses	2	3.730,79	1.508,27	0,00	5.239,06	4,44	67.353,19	72.592,25	1,10	53,43
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	13.389,15	6.181,40	0,00	19.570,55	16,60	171.595,69	191.166,24	2,89	49,99
De ≥ 2 Años	5	18.579,84	10.924,36	0,00	29.504,20	25,02	79.669,88	109.174,08	1,65	47,91
Subtotal	130	85.439,83	32.480,75	0,00	117.920,58	100,00	6.506.043,47	6.623.964,05	100,00	42,47
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	130	85.439,83	32.480,75	0,00	117.920,58		6.506.043,47	6.623.964,05		42,47