

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2012
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	4,92	4,37	3,87	3,51	3,17	2,87	2,67
		Amort. final	Años	14/07/2017	24/12/2016	24/06/2016	13/02/2016	15/10/2015	24/06/2015	14/04/2015
		Fecha	Años	7,25	6,50	5,75	5,25	4,75	4,25	4,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/11/2019	12/02/2019	12/05/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/11/2016	12/08/2016
		Amort. final	Años	16/05/2019	23/09/2018	06/03/2018	13/09/2017	14/04/2017	03/12/2016	08/08/2016
		Fecha	Años	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,92	4,37	3,87	3,51	3,17	2,87	2,67
		Amort. final	Años	14/07/2017	24/12/2016	24/06/2016	13/02/2016	15/10/2015	24/06/2015	14/04/2015
		Fecha	Años	7,25	6,50	5,75	5,25	4,75	4,25	4,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/11/2019	12/02/2019	12/05/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/11/2016	12/08/2016
		Amort. final	Años	16/05/2019	23/09/2018	06/03/2018	13/09/2017	14/04/2017	03/12/2016	08/08/2016
		Fecha	Años	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,92	4,37	3,87	3,51	3,17	2,87	2,67
		Amort. final	Años	14/07/2017	24/12/2016	24/06/2016	13/02/2016	15/10/2015	24/06/2015	14/04/2015
		Fecha	Años	7,25	6,50	5,75	5,25	4,75	4,25	4,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/11/2019	12/02/2019	12/05/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/11/2016	12/08/2016
		Amort. final	Años	16/05/2019	23/09/2018	06/03/2018	13/09/2017	14/04/2017	03/12/2016	08/08/2016
		Fecha	Años	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52

* 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
Serie B	4,20%	7.529.792,48	5,48%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	3,10%	5.557.703,80	2,38%	1,55%	11.000.000,00
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	6.854.163,71	0,370%	
Cuenta de Tesorería Adicional	238.144,75	0,370%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	700.523,04		
Ints. cobrados ptes de ingreso	145.944,28		
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	3.955	8.802
Principal		
Pendiente vencimiento	176.297.700,27	710.004.632,73
Medio	44.575,90	80.664,01
Mínimo	0,22	11.730,33
Máximo	221.875,58	297.486,41
Interés nominal		
Medio ponderado	2,28%	4,17%
Mínimo	1,28%	2,50%
Máximo	4,32%	6,64%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	166	266
Mínimo	15/10/2012	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/PVT)				
		Actual A la constitución		
		% Cartera % PVT	% Cartera % PVT	
0,01 - 10%	2,01	6,83	0,06	8,19
10,01 - 20%	7,10	15,70	0,70	16,60
20,01 - 30%	13,55	25,36	2,37	25,44
30,01 - 40%	20,19	35,35	4,96	35,70
40,01 - 50%	24,11	45,15	9,39	45,36
50,01 - 60%	27,28	54,40	15,05	55,40
60,01 - 70%	5,76	62,16	23,63	65,36
70,01 - 80%			43,83	75,52
Medio ponderado		41,13		63,64
Mínimo		0,00		2,57
Máximo		65,64		79,83

Informe resumen

Fecha: 30/09/2012
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	0,18%	0,20%	0,23%	0,32%	0,66%
Tasa anual equivalente	2,17%	2,35%	2,70%	3,73%	7,61%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	9,45%	8,77%	
Aragón	1,82%	1,77%	
Asturias	2,79%	2,49%	
Canarias	4,62%	4,42%	
Cantabria	2,88%	2,62%	
Castilla y León	6,97%	5,95%	
Castilla-La Mancha	2,52%	2,16%	
Cataluña	15,45%	14,38%	
Ceuta		0,02%	
Comunidad Valenciana	6,78%	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	27,96%	31,46%	
Murcia	1,97%	1,91%	
Navarra	0,51%	0,63%	
País Vasco	9,37%	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	88	18.887,23	3.476,35	0,00	22.363,58	18,13	4.648.642,30	4.671.005,88	62,81	37,08	
De > 1 a ≤ 2 Meses	28	16.249,13	4.775,84	0,00	21.024,97	17,04	1.495.921,68	1.516.946,65	20,40	43,12	
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	7.134,07	3.505,45	0,00	10.639,52	8,63	602.954,72	613.594,24	8,25	52,42	
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	8.894,93	2.162,39	0,00	11.057,32	8,96	227.682,85	238.740,17	3,21	39,24	
De > 6 a < 12 Meses	4	11.061,98	3.101,08	0,00	14.163,06	11,48	141.904,86	156.067,92	2,10	29,20	
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	9.419,81	4.477,70	0,00	13.897,51	11,27	117.701,75	131.599,26	1,77	49,02	
De ≥ 2 Años	5	19.103,14	11.105,07	0,00	30.208,21	24,49	79.146,58	109.354,79	1,47	47,99	
Subtotal	143	90.750,29	32.603,88	0,00	123.354,17	100,00	7.313.954,74	7.437.308,91	100,00	39,30	
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	143	90.750,29	32.603,88	0,00	123.354,17		7.313.954,74	7.437.308,91		39,30	