

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/03/2012
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	5,17	4,60	4,09	3,63	3,29	2,98	2,78
		Amort. final	Fecha	15/04/2017	19/09/2016	16/03/2016	28/09/2015	29/05/2015	03/02/2015	22/11/2014
			Años	7,75	7,00	6,25	5,50	5,00	4,50	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,94	6,26	5,69	5,19	4,76	4,38	4,05
		Amort. final	Fecha	19/01/2019	18/05/2018	19/10/2017	20/04/2017	13/11/2016	29/06/2016	29/02/2016
			Años	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,17	4,60	4,09	3,63	3,29	2,98	2,78
		Amort. final	Fecha	15/04/2017	19/09/2016	16/03/2016	28/09/2015	29/05/2015	03/02/2015	22/11/2014
			Años	7,75	7,00	6,25	5,50	5,00	4,50	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,94	6,26	5,69	5,19	4,76	4,38	4,05
		Amort. final	Fecha	19/01/2019	18/05/2018	19/10/2017	20/04/2017	13/11/2016	29/06/2016	29/02/2016
			Años	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,17	4,60	4,09	3,63	3,29	2,98	2,78
		Amort. final	Fecha	15/04/2017	19/09/2016	16/03/2016	28/09/2015	29/05/2015	03/02/2015	22/11/2014
			Años	7,75	7,00	6,25	5,50	5,00	4,50	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,94	6,26	5,69	5,19	4,76	4,38	4,05
		Amort. final	Fecha	19/01/2019	18/05/2018	19/10/2017	20/04/2017	13/11/2016	29/06/2016	29/02/2016
			Años	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02

* 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	6.879.530,56	1,080%	
Cuenta de Tesorería Adicional	925.970,86	1,080%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	691.819,17		
Ints. cobrados ptes de ingreso	139.205,49		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.260.000,00	2,070%
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
Número	4.072	8.802
Principal		
Pendiente vencimiento	186.398.587,62	710.004.632,73
Medio	45.775,68	80.664,01
Mínimo	0,26	11.730,33
Máximo	226.543,71	297.486,41
Interés nominal		
Medio ponderado	2,65%	4,17%
Mínimo	2,08%	2,50%
Máximo	4,50%	6,64%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	170	266
Mínimo	01/04/2012	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)				
		Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	1,96	7,06	0,06	8,19
10,01 - 20%	6,33	15,65	0,70	16,60
20,01 - 30%	13,13	25,29	2,37	25,44
30,01 - 40%	18,69	35,20	4,96	35,70
40,01 - 50%	23,40	44,93	9,39	45,36
50,01 - 60%	27,89	54,48	15,05	55,40
60,01 - 70%	8,59	62,37	23,63	65,36
70,01 - 80%			43,83	75,52
Medio ponderado		42,10		63,64
Mínimo		0,00		2,57
Máximo		66,77		79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/03/2012
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

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	0,32%	0,29%	0,40%	0,32%	0,68%
Tasa anual equivalente	3,80%	3,46%	4,75%	3,77%	7,87%

Distribución geográfica				A la constitución
	Actual			
Andalucía	9,48%			8,77%
Aragón	1,83%			1,77%
Asturias	2,79%			2,49%
Canarias	4,68%			4,42%
Cantabria	2,89%			2,62%
Castilla y León	6,94%			5,95%
Castilla-La Mancha	2,50%			2,16%
Cataluña	15,30%			14,38%
Ceuta				0,02%
Comunidad Valenciana	6,86%			7,49%
Extremadura	0,54%			0,72%
Galicia	3,87%			3,39%
Islas Baleares	2,22%			1,91%
La Rioja	0,26%			0,31%
Madrid	27,97%			31,46%
Murcia	1,98%			1,91%
Navarra	0,52%			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	78	14.735,31	4.383,25	0,00	19.118,56	14,23	3.897.519,09	3.916.637,65	60,84	39,18
De > 1 a ≤2 Meses	18	12.247,97	3.178,46	0,00	15.426,43	11,49	1.058.141,95	1.073.568,38	16,68	34,80
De > 2 a ≤3 Meses	11	9.796,18	3.095,54	0,00	12.891,72	9,60	536.368,16	549.259,88	8,53	40,44
De > 3 a ≤6 Meses	8	8.191,36	3.392,26	0,00	11.583,62	8,62	349.256,45	360.840,07	5,61	43,64
De > 6 a < 12 Meses	10	19.152,22	7.891,71	0,00	27.043,93	20,14	347.870,69	374.914,62	5,82	44,96
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	2.866,33	1.087,37	0,00	3.953,70	2,94	20.229,65	24.183,35	0,38	60,67
De ≥ 2 Años	5	21.605,48	22.684,65	0,00	44.290,13	32,98	93.852,47	138.142,60	2,15	57,49
Subtotal	131	88.594,85	45.713,24	0,00	134.308,09	100,00	6.303.238,46	6.437.546,55	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	131	88.594,85	45.713,24	0,00	134.308,09		6.303.238,46	6.437.546,55		39,30