

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2013
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	23.681,55 162.005.483,55 23,68%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,4360% 12/02/2013 26,39 Bruto 20,85 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/02/2013 "Pass-Through"	A3sf A+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	49.262,11 7.340.054,39 49,26%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,6460% 12/02/2013 81,33 Bruto 64,25 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa1sf A+sf	A2 A+
Serie C ES0313920029	17/12/2002 110	49.251,45 5.417.659,50 49,25%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,4460% 12/02/2013 182,00 Bruto 143,78 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 A	Baa3 BBB+
Total		174.763.197,44	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	4,60	4,08	3,70	3,35	3,03	2,73	2,55
		Fecha	18/06/2017	08/12/2016	23/07/2016	20/03/2016	24/11/2015	07/08/2015	01/06/2015	30/03/2015
		Amort. final	Años	6,75	6,00	5,50	5,00	4,50	4,00	3,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,51	5,92	5,40	4,96	4,57	4,23	3,92
		Fecha	17/05/2019	11/10/2018	06/04/2018	26/10/2017	06/06/2017	01/02/2017	14/10/2016	09/07/2016
		Amort. final	Años	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,60	4,08	3,70	3,35	3,03	2,73	2,55
		Fecha	18/06/2017	08/12/2016	23/07/2016	20/03/2016	24/11/2015	07/08/2015	01/06/2015	30/03/2015
		Amort. final	Años	6,75	6,00	5,50	5,00	4,50	4,00	3,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,51	5,92	5,40	4,96	4,57	4,23	3,92
		Fecha	17/05/2019	11/10/2018	06/04/2018	26/10/2017	06/06/2017	01/02/2017	14/10/2016	09/07/2016
		Amort. final	Años	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,60	4,08	3,70	3,35	3,03	2,73	2,55
		Fecha	18/06/2017	08/12/2016	23/07/2016	20/03/2016	24/11/2015	07/08/2015	01/06/2015	30/03/2015
		Amort. final	Años	6,75	6,00	5,50	5,00	4,50	4,00	3,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,51	5,92	5,40	4,96	4,57	4,23	3,92
		Fecha	17/05/2019	11/10/2018	06/04/2018	26/10/2017	06/06/2017	01/02/2017	14/10/2016	09/07/2016
		Amort. final	Años	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27

* 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%	162.005.483,55	9,74%	96,35%	684.100.000,00
Serie B	4,20%	7.340.054,39	5,54%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	3,10%	5.417.659,50	2,44%	1,55%	11.000.000,00
Emisión de Bonos		174.763.197,44			710.000.000,00
Fondo de Reserva	2,44%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	6.893.128,01	0,190%	
Cuenta de Tesorería Adicional	4.565.301,18	0,190%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	588.905,01		
Ints. cobrados ptes de ingreso	77.268,90		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.260.000,00	1,190%
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	3.835	8.802
Principal		
Pendiente vencimiento	167.770.917,14	710.004.632,73
Medio	43.747,31	80.664,01
Mínimo	0,22	11.730,33
Máximo	218.540,38	297.486,41
Interés nominal		
Medio ponderado	1,76%	4,17%
Mínimo	0,95%	2,50%
Máximo	4,32%	6,64%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	163	266
Mínimo	01/02/2013	07/04/2004
Máximo	26/03/2037	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%	2,18	6,86	0,06	8,19
10,01 - 20%	7,63	15,77	0,70	16,60
20,01 - 30%	13,60	25,40	2,37	25,44
30,01 - 40%	20,90	35,17	4,96	35,70
40,01 - 50%	26,16	45,32	9,39	45,36
50,01 - 60%	25,45	54,48	15,05	55,40
60,01 - 70%	4,08	62,17	23,63	65,36
70,01 - 80%			43,83	75,52
Medio ponderado		40,42		63,64
Mínimo		0,00		2,57
Máximo		64,83		79,83

Informe resumen

Fecha: 31/01/2013
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

Depositorio 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	0,32%	0,55%	0,36%	0,31%	0,65%
Tasa anual equivalente	3,80%	6,41%	4,22%	3,71%	7,54%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,43%	8,77%
Aragón	1,80%	1,77%
Asturias	2,80%	2,49%
Canarias	4,69%	4,42%
Cantabria	2,92%	2,62%
Castilla y León	6,94%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,55%	2,16%
Cataluña	15,51%	14,38%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	6,72%	7,49%
Extremadura	0,51%	0,72%
Galicia	3,89%	3,39%
Islas Baleares	2,28%	1,91%
La Rioja	0,26%	0,31%
Madrid	27,83%	31,46%
Murcia	1,92%	1,91%
Navarra	0,51%	0,63%
País Vasco	9,43%	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	79	19.525,43	2.867,98	0,00	22.393,41	17,39	3.855.359,91	3.877.753,32	62,65	36,13
De > 1 a ≤ 2 Meses	19	10.702,27	2.327,17	0,00	13.029,44	10,12	959.828,47	972.857,91	15,72	35,95
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	7.770,35	1.958,23	0,00	9.728,58	7,55	385.807,32	395.535,90	6,39	45,84
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	12.941,17	3.552,73	0,00	16.493,90	12,81	446.993,54	463.487,44	7,49	46,38
De > 6 a < 12 Meses	7	19.105,87	4.410,61	0,00	23.516,48	18,26	235.652,42	259.168,90	4,19	32,50
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	3.145,34	628,10	0,00	3.773,44	2,93	15.297,71	19.071,15	0,31	35,39
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	8.032,85	4.600,06	0,00	12.632,91	9,81	99.942,27	112.575,18	1,82	52,47
De ≥ 2 Años	4	16.715,66	10.488,78	0,00	27.204,44	21,13	61.872,82	89.077,26	1,44	48,75
Subtotal	128	97.938,94	30.833,66	0,00	128.772,60	100,00	6.060.754,46	6.189.527,06	100,00	37,40
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	128	97.938,94	30.833,66	0,00	128.772,60		6.060.754,46	6.189.527,06		37,40