

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/03/2013
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
Barclays

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Calyon

Depositarío Activos
Bankinter

Audítores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Valores emítidos: 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	22.716,30 155.402.208,30 22,72%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,4670% 13/05/2013 26,52 Bruto 20,95 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	13/05/2013 "Pass-Through"	Baa2sf A+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	47.254,21 7.040.877,29 47,25%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,6770% 13/05/2013 79,98 Bruto 63,18 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba2sf A+sf	A2 A+
Serie C ES0313920029	17/12/2002 110	47.243,99 5.196.838,90 47,24%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,4770% 13/05/2013 174,45 Bruto 137,82 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B2sf A	Baa3 BBB+
Total		167.639.924,49	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						
			% TACP Anual equivalente							
			2,00	4,00						
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,51	3,98	3,60	3,25	2,93	2,44	2,26
		Amort. final	Años	16/08/2017	04/02/2017	18/09/2016	14/05/2016	16/01/2016	27/09/2015	21/07/2015
		Fecha	Años	6,50	5,75	5,25	4,75	4,25	3,75	3,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/08/2019	12/11/2018	12/05/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/11/2016	12/08/2016
		Amort. final	Años	04/08/2019	30/12/2018	25/06/2018	13/01/2018	23/08/2017	20/04/2017	31/12/2016
		Fecha	Años	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,51	3,98	3,60	3,25	2,93	2,44	2,26
		Amort. final	Años	16/08/2017	04/02/2017	18/09/2016	14/05/2016	16/01/2016	27/09/2015	21/07/2015
		Fecha	Años	6,50	5,75	5,25	4,75	4,25	3,75	3,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/08/2019	12/11/2018	12/05/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/11/2016	12/08/2016
		Amort. final	Años	04/08/2019	30/12/2018	25/06/2018	13/01/2018	23/08/2017	20/04/2017	31/12/2016
		Fecha	Años	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,51	3,98	3,60	3,25	2,93	2,44	2,26
		Amort. final	Años	16/08/2017	04/02/2017	18/09/2016	14/05/2016	16/01/2016	27/09/2015	21/07/2015
		Fecha	Años	6,50	5,75	5,25	4,75	4,25	3,75	3,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/08/2019	12/11/2018	12/05/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/11/2016	12/08/2016
		Amort. final	Años	04/08/2019	30/12/2018	25/06/2018	13/01/2018	23/08/2017	20/04/2017	31/12/2016
		Fecha	Años	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02

* 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%	155.402.208,30	9,84%	96,35%	684.100.000,00
Serie B	4,20%	7.040.877,29	5,64%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	3,10%	5.196.838,90	2,54%	1,55%	11.000.000,00
Emisión de Bonos		167.639.924,49			710.000.000,00
Fondo de Reserva	2,54%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		7.039.684,53	0,210%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		888.229,65	
Ints. cobrados ptes de ingreso		102.427,81	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.260.000,00	1,230%
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		3.798	8.802
Principal			
Pendiente vencimiento		164.428.776,82	710.004.632,73
Medio		43.293,52	80.664,01
Mínimo		0,22	11.730,33
Máximo		216.865,60	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado		1,50%	4,17%
Mínimo		0,95%	2,50%
Máximo		4,32%	6,64%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		162	266
Mínimo		02/04/2013	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/V/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/V/T	% Cartera % P/V/T
0,01 - 10%		2,37	7,03
10,01 - 20%		7,54	15,72
20,01 - 30%		13,94	25,38
30,01 - 40%		21,19	35,14
40,01 - 50%		27,00	45,38
50,01 - 60%		24,26	54,46
60,01 - 70%		3,69	62,01
70,01 - 80%			43,83
Medio ponderado		40,09	63,64
Mínimo		0,00	2,57
Máximo		64,42	79,83

Informe resumen

Fecha: 31/03/2013
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
Barclays

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	0,29%	0,27%	0,39%	0,31%	0,64%
Tasa anual equivalente	3,41%	3,20%	4,57%	3,64%	7,46%

Distribución geográfica				A la constitución
	Actual			
Andalucía	9,40%			8,77%
Aragón	1,76%			1,77%
Asturias	2,80%			2,49%
Canarias	4,69%			4,42%
Cantabria	2,93%			2,62%
Castilla y León	6,95%			5,95%
Castilla-La Mancha	2,53%			2,16%
Cataluña	15,47%			14,38%
Ceuta				0,02%
Comunidad Valenciana	6,73%			7,49%
Extremadura	0,51%			0,72%
Galicia	3,89%			3,39%
Islas Baleares	2,29%			1,91%
La Rioja	0,26%			0,31%
Madrid	27,87%			31,46%
Murcia	1,92%			1,91%
Navarra	0,51%			0,63%
País Vasco	9,48%			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	18.905,36	2.626,77	0,00	21.532,13	17,02	4.936.003,43	4.957.535,56	73,65	38,64
De > 1 a ≤ 2 Meses	12	6.055,71	1.141,88	0,00	7.197,59	5,69	473.010,82	480.208,41	7,13	35,36
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	5.990,87	1.439,28	0,00	7.430,15	5,87	344.260,20	351.690,35	5,22	44,93
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	15.165,27	2.711,73	0,00	17.877,00	14,13	372.623,13	390.500,13	5,80	38,50
De > 6 a < 12 Meses	6	20.252,41	4.392,37	0,00	24.644,78	19,48	269.191,78	293.836,56	4,37	36,20
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	4.860,50	1.646,30	0,00	6.506,80	5,14	49.356,25	55.863,05	0,83	34,55
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	8.892,22	4.908,03	0,00	13.800,25	10,91	99.082,90	112.883,15	1,68	52,61
De ≥ 2 Años	3	17.517,48	10.033,14	0,00	27.550,62	21,77	61.071,00	88.621,62	1,32	70,55
Subtotal	130	97.639,82	28.899,50	0,00	126.539,32	100,00	6.604.599,51	6.731.138,83	100,00	38,91
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	97.639,82	28.899,50	0,00	126.539,32		6.604.599,51	6.731.138,83		38,91