

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/05/2013
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 Bank PLC

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 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	22.066,03 150.953.711,23 22,07%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,4430% 12/08/2013 24,71 Bruto 19,52 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/08/2013 "Pass-Through"	Baa2sf A+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	45.901,53 6.839.327,97 45,90%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,6530% 12/08/2013 75,77 Bruto 59,86 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	45.891,60 5.048.076,00 45,89%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,4530% 12/08/2013 168,55 Bruto 133,15 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B2sf A	Baa3 BBB+
Total		162.841.115,20	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	1,25	1,44
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,39	3,86	3,48	3,13	2,80	2,60	2,41	2,24
		Amort. final	Fecha	01/10/2017	21/03/2017	01/11/2016	27/06/2016	28/02/2016	18/12/2015	11/10/2015	07/08/2015
			Años	6,25	5,50	5,00	4,50	4,00	3,76	3,50	3,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	12/08/2019	12/11/2018	12/05/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/02/2017	12/11/2016	12/08/2016
			Años	6,41	5,82	5,31	4,86	4,47	4,13	3,83	3,56
		Amort. final	Fecha	07/10/2019	06/03/2019	31/08/2018	22/03/2018	31/10/2017	28/06/2017	10/03/2017	02/12/2016
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77
			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
		Vida media	Años	4,39	3,86	3,48	3,13	2,80	2,60	2,41	2,24
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	01/10/2017	21/03/2017	01/11/2016	27/06/2016	28/02/2016	18/12/2015	11/10/2015	07/08/2015
			Años	6,25	5,50	5,00	4,50	4,00	3,76	3,50	3,25
		Amort. final	Fecha	12/08/2019	12/11/2018	12/05/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/02/2017	12/11/2016	12/08/2016
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	6,41	5,82	5,31	4,86	4,47	4,13	3,83	3,56
			Fecha	07/10/2019	06/03/2019	31/08/2018	22/03/2018	31/10/2017	28/06/2017	10/03/2017	02/12/2016
		Vida media	Años	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77
	Sin amortización opcional *	Amort. final	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
			Años	4,39	3,86	3,48	3,13	2,80	2,60	2,41	2,24
		Vida media	Fecha	01/10/2017	21/03/2017	01/11/2016	27/06/2016	28/02/2016	18/12/2015	11/10/2015	07/08/2015
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	6,25	5,50	5,00	4,50	4,00	3,76	3,50	3,25
			Fecha	12/08/2019	12/11/2018	12/05/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/02/2017	12/11/2016	12/08/2016
		Vida media	Años	6,41	5,82	5,31	4,86	4,47	4,13	3,83	3,56
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	07/10/2019	06/03/2019	31/08/2018	22/03/2018	31/10/2017	28/06/2017	10/03/2017	02/12/2016
			Años	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77
		Amort. final	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%	150.953.711,23	9,92%	684.100.000,00	4,50%
Serie B	4,20%	6.839.327,97	5,72%	14.900.000,00	2,40%
Serie C	3,10%	5.048.076,00	2,62%	11.000.000,00	0,85%
Emisión de Bonos		162.841.115,20		710.000.000,00	
Fondo de Reserva		2,62%	4.260.000,00	0,85%	6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		5.437.872,53	0,200%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		471.521,94	
Ints. cobrados ptes de ingreso		57.155,29	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.260.000,00	1,200%
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		3.752	8.802
Principal	Pendiente vencimiento	161.408.544,03	710.004.632,73
	Medio	43.019,33	80.664,01
	Mínimo	0,22	11.730,33
	Máximo	215.186,02	297.486,41
Interés nominal	Medio ponderado	1,40%	4,17%
	Mínimo	0,93%	2,50%
	Máximo	4,32%	6,64%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	161	266
	Mínimo	01/06/2013	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%	2,46	7,02	0,06	8,19
10,01 - 20%	7,42	15,59	0,70	16,60
20,01 - 30%	14,36	25,28	2,37	25,44
30,01 - 40%	21,72	35,11	4,96	35,70
40,01 - 50%	27,95	45,45	9,39	45,36
50,01 - 60%	23,07	54,56	15,05	55,40
60,01 - 70%	3,02	62,03	23,63	65,36
70,01 - 80%			43,83	75,52
Medio ponderado		39,75		63,64
Mínimo		0,00		2,57
Máximo		64,01		79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/05/2013
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 Bank PLC

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	0,17%	0,21%	0,37%	0,30%	0,64%
Tasa anual equivalente	1,99%	2,44%	4,37%	3,56%	7,38%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	9,42%	8,77%		
Aragón	1,76%	1,77%		
Asturias	2,80%	2,49%		
Canarias	4,68%	4,42%		
Cantabria	2,93%	2,62%		
Castilla y León	6,91%	5,95%		
Castilla-La Mancha	2,55%	2,16%		
Cataluña	15,53%	14,38%		
Ceuta		0,02%		
Comunidad Valenciana	6,69%	7,49%		
Extremadura	0,51%	0,72%		
Galicia	3,88%	3,39%		
Islas Baleares	2,30%	1,91%		
La Rioja	0,26%	0,31%		
Madrid	27,83%	31,46%		
Murcia	1,91%	1,91%		
Navarra	0,51%	0,63%		
País Vasco	9,50%	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	82	19.787,04	2.288,39	0,00	22.075,43	16,00	4.041.284,42	4.063.359,85	67,29	32,32
De > 1 a ≤ 2 Meses	11	5.089,68	849,35	0,00	5.939,03	4,31	571.757,98	577.697,01	9,57	42,48
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	6.853,29	1.430,33	0,00	8.283,62	6,00	430.479,50	438.763,12	7,27	39,38
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	8.614,44	1.332,91	0,00	9.947,35	7,21	187.322,18	197.269,53	3,27	38,38
De > 6 a < 12 Meses	8	31.311,13	5.924,70	0,00	37.235,83	26,99	433.935,19	471.171,02	7,80	40,67
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	8.384,12	2.528,62	0,00	10.912,74	7,91	77.234,90	88.147,64	1,46	32,65
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	4.762,64	2.759,66	0,00	7.522,30	5,45	50.034,10	57.556,40	0,95	46,24
De ≥ 2 Años	4	23.323,16	12.707,57	0,00	36.030,73	26,12	108.443,70	144.474,43	2,39	66,98
Subtotal	126	108.125,50	29.821,53	0,00	137.947,03	100,00	5.900.491,97	6.038.439,00	100,00	34,84
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	126	108.125,50	29.821,53	0,00	137.947,03		5.900.491,97	6.038.439,00		34,84