

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2013
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	
		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		Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha
		% TACP Anual equivalente							
Serie A	Con amortización opcional *		0,17	4,50	11/11/2017	3,97	01/05/2017	3,59	07/08/2016
		Amort. final	2,00	6,25	12/08/2019	5,00	01/11/2018	4,50	08/04/2016
				Fecha	12/02/2037	12/11/2018	12/05/2018	12/11/2017	12/05/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media		6,57	05/12/2019	5,98	01/11/2018	5,03	02/01/2018
		Amort. final		23,77	12/02/2037	23,77	12/02/2037	23,77	12/02/2037
				Fecha	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037
Serie B	Con amortización opcional *		0,34	4,50	11/11/2017	3,97	01/05/2017	3,24	07/08/2016
		Amort. final	4,00	6,25	12/08/2019	5,00	01/11/2018	4,50	08/04/2016
				Fecha	12/02/2037	12/11/2018	12/05/2018	12/11/2017	12/05/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media		6,57	05/12/2019	5,98	01/11/2018	5,03	02/01/2018
		Amort. final		23,77	12/02/2037	23,77	12/02/2037	23,77	12/02/2037
				Fecha	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037
Serie C	Con amortización opcional *		0,51	4,50	11/11/2017	3,97	01/05/2017	3,24	07/08/2016
		Amort. final	6,00	6,25	12/08/2019	5,00	01/11/2018	4,50	08/04/2016
				Fecha	12/02/2037	12/11/2018	12/05/2018	12/11/2017	12/05/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media		6,57	05/12/2019	5,98	01/11/2018	5,03	02/01/2018
		Amort. final		23,77	12/02/2037	23,77	12/02/2037	23,77	12/02/2037
				Fecha	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037
	Con amortización opcional *		0,69	4,50	11/11/2017	3,97	01/05/2017	3,24	07/08/2016
		Amort. final	8,00	6,25	12/08/2019	5,00	01/11/2018	4,50	08/04/2016
				Fecha	12/02/2037	12/11/2018	12/05/2018	12/11/2017	12/05/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media		6,57	05/12/2019	5,98	01/11/2018	5,03	02/01/2018
		Amort. final		23,77	12/02/2037	23,77	12/02/2037	23,77	12/02/2037
				Fecha	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037
	Con amortización opcional *		0,87	4,50	11/11/2017	3,97	01/05/2017	3,24	07/08/2016
		Amort. final	10,00	6,25	12/08/2019	5,00	01/11/2018	4,50	08/04/2016
				Fecha	12/02/2037	12/11/2018	12/05/2018	12/11/2017	12/05/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media		6,57	05/12/2019	5,98	01/11/2018	5,03	02/01/2018
		Amort. final		23,77	12/02/2037	23,77	12/02/2037	23,77	12/02/2037
				Fecha	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037
	Con amortización opcional *		1,06	4,50	11/11/2017	3,97	01/05/2017	3,24	07/08/2016
		Amort. final	12,00	6,25	12/08/2019	5,00	01/11/2018	4,50	08/04/2016
				Fecha	12/02/2037	12/11/2018	12/05/2018	12/11/2017	12/05/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media		6,57	05/12/2019	5,98	01/11/2018	5,03	02/01/2018
		Amort. final		23,77	12/02/2037	23,77	12/02/2037	23,77	12/02/2037
				Fecha	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037
	Con amortización opcional *		1,25	4,50	11/11/2017	3,97	01/05/2017	3,24	07/08/2016
		Amort. final	14,00	6,25	12/08/2019	5,00	01/11/2018	4,50	08/04/2016
				Fecha	12/02/2037	12/11/2018	12/05/2018	12/11/2017	12/05/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media		6,57	05/12/2019	5,98	01/11/2018	5,03	02/01/2018
		Amort. final		23,77	12/02/2037	23,77	12/02/2037	23,77	12/02/2037
				Fecha	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037
	Con amortización opcional *		1,44	4,50	11/11/2017	3,97	01/05/2017	3,24	07/08/2016
		Amort. final	16,00	6,25	12/08/2019	5,00	01/11/2018	4,50	08/04/2016
				Fecha	12/02/2037	12/11/2018	12/05/2018	12/11/2017	12/05/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media		6,57	05/12/2019	5,98	01/11/2018	5,03	02/01/2018
		Amort. final		23,77	12/02/2037	23,77	12/02/2037	23,77	12/02/2037
				Fecha	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%	96,35%	684.100.000,00
Serie B	4,20%	6.839.327,97	5,72%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	3,10%	5.048.076,00	2,62%	1,55%	11.000.000,00
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	8.796.158,81	0,200%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	375.439,01		
Ints. cobrados ptes de ingreso	51.322,02		
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		3.723	8.802
Principal			
Pendiente vencimiento		158.507.672,05	710.004.632,73
Medio		42.575,25	80.664,01
Mínimo		0,22	11.730,33
Máximo		213.501,62	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado		1,27%	4,17%
Mínimo		0,88%	2,50%
Máximo		3,53%	6,64%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		160	266
Mínimo		02/08/2013	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
0,01 - 10%		2,43	6,83
10,01 - 20%		7,81	15,60
20,01 - 30%		14,71	25,43
30,01 - 40%		21,68	35,10
40,01 - 50%		28,29	45,33
50,01 - 60%		22,41	54,41
60,01 - 70%		2,67	61,89
70,01 - 80%			43,83
Medio ponderado		39,41	63,64
Mínimo		0,00	2,57
Máximo		63,61	79,83

Informe resumen

Fecha: 31/07/2013
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	0,18%	0,14%	0,18%	0,27%	0,63%
Tasa anual equivalente	2,18%	1,66%	2,12%	3,18%	7,29%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	9,38%	8,77%	
Aragón	1,75%	1,77%	
Asturias	2,81%	2,49%	
Canarias	4,69%	4,42%	
Cantabria	2,94%	2,62%	
Castilla y León	6,91%	5,95%	
Castilla-La Mancha	2,56%	2,16%	
Cataluña	15,58%	14,38%	
Ceuta		0,02%	
Comunidad Valenciana	6,67%	7,49%	
Extremadura	0,51%	0,72%	
Galicia	3,89%	3,39%	
Islas Baleares	2,31%	1,91%	
La Rioja	0,26%	0,31%	
Madrid	27,80%	31,46%	
Murcia	1,91%	1,91%	
Navarra	0,51%	0,63%	
País Vasco	9,51%	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	66	14.689,02	1.446,55	0,00	16.135,57	10,72	2.967.443,02	2.983.578,59	55,99	31,48
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	8.362,75	1.063,64	0,00	9.426,39	6,26	652.217,27	661.643,66	12,42	25,41
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	9.570,69	1.920,63	0,00	11.491,32	7,64	667.752,98	679.244,30	12,75	46,62
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	10.906,08	1.906,95	0,00	12.813,03	8,51	273.229,28	286.042,31	5,37	40,45
De > 6 a < 12 Meses	7	32.842,39	5.267,82	0,00	38.110,21	25,32	343.858,88	381.969,09	7,17	37,82
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	13.194,71	3.602,61	0,00	16.797,32	11,16	116.598,88	133.396,20	2,50	37,04
De ≥ 2 Años	5	29.790,91	15.935,73	0,00	45.726,64	30,38	156.772,69	202.499,33	3,80	59,53
Subtotal	114	119.356,55	31.143,93	0,00	150.500,48	100,00	5.177.873,00	5.328.373,48	100,00	33,40
Dudosos (subjettivos)										
	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	114	119.356,55	31.143,93	0,00	150.500,48		5.177.873,00	5.328.373,48		33,40