

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2013
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	21.463,98 146.835.087,18 21,46%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,4670% 12/11/2013 25,62 Bruto 20,24 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/11/2013 "Pass-Through"	Baa2sf A+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	44.649,16 6.652.724,84 44,65%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,6770% 12/11/2013 77,25 Bruto 61,03 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	44.639,50 4.910.345,00 44,64%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,4770% 12/11/2013 168,49 Bruto 133,11 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B2sf A	Baa3 BBB+
Total		158.398.157,02	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	4,25	3,73	3,36	3,02	2,81	2,50	2,32	2,15
		Amort. final	Fecha	11/11/2017	05/05/2017	20/12/2016	18/08/2016	02/06/2016	11/02/2016	07/12/2015	05/10/2015
			Años	6,00	5,25	4,75	4,25	4,00	3,51	3,25	3,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	12/08/2019	12/11/2018	12/05/2018	12/11/2017	12/08/2017	12/02/2017	12/11/2016	12/08/2016
			Años	6,31	5,75	5,26	4,83	4,46	4,13	3,83	3,57
		Amort. final	Fecha	03/12/2019	11/05/2019	13/11/2018	10/06/2018	24/01/2018	25/09/2017	11/06/2017	08/03/2017
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	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	4,25	3,73	3,36	3,02	2,81	2,50	2,32	2,15
		Amort. final	Fecha	11/11/2017	05/05/2017	20/12/2016	18/08/2016	02/06/2016	11/02/2016	07/12/2015	05/10/2015
	Sin amortización opcional *		Años	6,00	5,25	4,75	4,25	4,00	3,51	3,25	3,00
		Vida media	Fecha	12/08/2019	12/11/2018	12/05/2018	12/11/2017	12/08/2017	12/02/2017	12/11/2016	12/08/2016
			Años	6,31	5,75	5,26	4,83	4,46	4,13	3,83	3,57
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	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	4,25	3,73	3,36	3,02	2,81	2,50	2,32	2,15
		Amort. final	Fecha	11/11/2017	05/05/2017	20/12/2016	18/08/2016	02/06/2016	11/02/2016	07/12/2015	05/10/2015
	Sin amortización opcional *		Años	6,00	5,25	4,75	4,25	4,00	3,51	3,25	3,00
		Vida media	Fecha	12/08/2019	12/11/2018	12/05/2018	12/11/2017	12/08/2017	12/02/2017	12/11/2016	12/08/2016
			Años	6,31	5,75	5,26	4,83	4,46	4,13	3,83	3,57

* 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%	146.835.087,18	9,99%	96,35%	684.100.000,00
Serie B	4,20%	6.652.724,84	5,79%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	3,10%	4.910.345,00	2,69%	1,55%	11.000.000,00
Emisión de Bonos		158.398.157,02			710.000.000,00
Fondo de Reserva		2,69%	4.260.000,00	0,85%	6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		6.825.223,45	0,230%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		561.255,46	
Ints. cobrados ptes de ingreso		65.268,04	
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		3.701	8.802
Principal	Pendiente vencimiento	155.571.114,06	710.004.632,73
	Medio	42.034,89	80.664,01
	Mínimo	0,20	11.730,33
	Máximo	211.697,42	297.486,41
Interés nominal	Medio ponderado	1,21%	4,17%
	Mínimo	0,88%	2,50%
	Máximo	3,53%	6,64%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	158	266
	Mínimo	05/10/2013	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%		2,57	6,87
10,01 - 20%		7,89	15,58
20,01 - 30%		14,90	25,38
30,01 - 40%		21,92	35,02
40,01 - 50%		29,37	45,32
50,01 - 60%		20,84	54,39
60,01 - 70%		2,49	61,64
70,01 - 80%			43,83
Medio ponderado		39,05	63,64
Mínimo		0,00	2,57
Máximo		63,22	79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2013
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

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	0,15%	0,16%	0,15%	0,27%	0,62%
Tasa anual equivalente	1,81%	1,89%	1,73%	3,16%	7,21%

Distribución geográfica				A la constitución
	Actual			
Andalucía	9,36%			8,77%
Aragón	1,75%			1,77%
Asturias	2,82%			2,49%
Canarias	4,70%			4,42%
Cantabria	2,95%			2,62%
Castilla y León	6,92%			5,95%
Castilla-La Mancha	2,57%			2,16%
Cataluña	15,60%			14,38%
Ceuta				0,02%
Comunidad Valenciana	6,66%			7,49%
Extremadura	0,51%			0,72%
Galicia	3,90%			3,39%
Islas Baleares	2,32%			1,91%
La Rioja	0,26%			0,31%
Madrid	27,76%			31,46%
Murcia	1,90%			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	102	21.161,34	2.227,73	0,00	23.389,07	13,15	4.791.987,54	4.815.376,61	65,38	33,18
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	8.740,84	1.151,77	0,00	9.892,61	5,56	766.917,06	776.809,67	10,55	36,72
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	6.699,34	1.200,00	0,00	7.899,34	4,44	454.094,22	461.993,56	6,27	49,48
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	16.488,03	2.669,11	0,00	19.157,14	10,77	511.590,61	530.747,75	7,21	27,41
De > 6 a < 12 Meses	8	34.028,33	4.085,86	0,00	38.114,19	21,43	251.595,65	289.709,84	3,93	30,20
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	22.832,28	5.060,57	0,00	27.892,85	15,68	222.247,78	250.140,63	3,40	46,82
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	2.319,60	1.302,21	0,00	3.621,81	2,04	33.675,88	37.297,69	0,51	34,60
De ≥ 2 Años	5	31.525,31	16.346,27	0,00	47.871,58	26,92	155.038,29	202.909,87	2,76	59,65
Subtotal	157	143.795,07	34.043,52	0,00	177.838,59	100,00	7.187.147,03	7.364.985,62	100,00	34,35
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	157	143.795,07	34.043,52	0,00	177.838,59		7.187.147,03	7.364.985,62		34,35