

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/11/2013
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	20.842,51 142.583.610,91 20,84%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,4570% 12/02/2014 24,34 Bruto 19,23 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/02/2014 "Pass-Through"	Baa2sf A+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	43.356,37 6.460.099,13 43,36%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,6670% 12/02/2014 73,90 Bruto 58,38 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	43.346,99 4.768.168,90 43,35%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,4670% 12/02/2014 162,51 Bruto 128,38 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B2sf A	Baa3 BBB+
Total		153.811.878,94	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	4,11	22/12/2017	3,59	15/06/2017	3,22	30/01/2017
		Amort. final	2,00	5,75	12/08/2019	5,00	13/07/2019	4,50	26/09/2016
			0,34	6,23	12/08/2019	5,18	16/01/2019	4,76	13/08/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	0,51	6,23	12/08/2019	5,18	16/01/2019	4,76	13/08/2018
		Amort. final	6,00	23,27	12/02/2037	23,27	23,27	23,27	23,27
			0,69	23,27	12/02/2037	23,27	23,27	23,27	23,27
Serie B	Con amortización opcional *		0,87	4,11	22/12/2017	3,59	15/06/2017	3,22	30/01/2017
		Amort. final	1,06	5,75	12/08/2019	5,00	13/07/2019	4,50	26/09/2016
			1,25	6,23	12/08/2019	5,18	16/01/2019	4,76	13/08/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	0,87	6,23	12/08/2019	5,18	16/01/2019	4,76	13/08/2018
		Amort. final	10,00	23,27	12/02/2037	23,27	23,27	23,27	23,27
			0,87	23,27	12/02/2037	23,27	23,27	23,27	23,27
Serie C	Con amortización opcional *		1,06	4,11	22/12/2017	3,59	15/06/2017	3,22	30/01/2017
		Amort. final	12,00	5,75	12/08/2019	5,00	13/07/2019	4,50	26/09/2016
			1,25	6,23	12/08/2019	5,18	16/01/2019	4,76	13/08/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	1,06	6,23	12/08/2019	5,18	16/01/2019	4,76	13/08/2018
		Amort. final	12,00	23,27	12/02/2037	23,27	23,27	23,27	23,27
			1,06	23,27	12/02/2037	23,27	23,27	23,27	23,27

* 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%	142.583.610,91	10,07%	96,35%	684.100.000,00
Serie B	4,20%	6.460.099,13	5,87%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	3,10%	4.768.168,90	2,77%	1,55%	11.000.000,00
Emisión de Bonos		153.811.878,94			710.000.000,00
Fondo de Reserva	2,77%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		5.308.445,82	0,220%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		520.114,94	
Ints. cobrados ptes de ingreso		56.713,11	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.260.000,00	1,220%
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		3.659	8.802
Principal			
Pendiente vencimiento		152.426.591,49	710.004.632,73
Medio		41.657,99	80.664,01
Mínimo		0,18	11.730,33
Máximo		209.890,18	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado		1,19%	4,17%
Mínimo		0,88%	2,50%
Máximo		3,53%	6,64%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		157	266
Mínimo		01/12/2013	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
0,01 - 10%		2,66	6,84
10,01 - 20%		8,11	15,60
20,01 - 30%		15,43	25,43
30,01 - 40%		21,98	35,05
40,01 - 50%		30,30	45,31
50,01 - 60%		19,27	54,40
60,01 - 70%		2,26	61,41
70,01 - 80%			43,83
Medio ponderado		38,67	63,64
Mínimo		0,00	2,57
Máximo		62,83	79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/11/2013
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

Depositarario 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	0,17%	0,19%	0,16%	0,27%	0,62%
Tasa anual equivalente	1,98%	2,30%	1,93%	3,16%	7,14%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	9,33%	8,77%	
Aragón	1,71%	1,77%	
Asturias	2,83%	2,49%	
Canarias	4,71%	4,42%	
Cantabria	2,96%	2,62%	
Castilla y León	6,93%	5,95%	
Castilla-La Mancha	2,59%	2,16%	
Cataluña	15,62%	14,38%	
Ceuta		0,02%	
Comunidad Valenciana	6,64%	7,49%	
Extremadura	0,51%	0,72%	
Galicia	3,83%	3,39%	
Islas Baleares	2,33%	1,91%	
La Rioja	0,27%	0,31%	
Madrid	27,81%	31,46%	
Murcia	1,89%	1,91%	
Navarra	0,51%	0,63%	
País Vasco	9,53%	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	84	16.622,32	1.699,73	0,00	18.322,05	10,42	3.752.115,14	3.770.437,19	59,93	29,41
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	6.321,39	1.018,30	0,00	7.339,69	4,17	698.400,01	705.739,70	11,22	42,11
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	14.388,43	2.349,10	0,00	16.737,53	9,52	847.857,55	864.595,08	13,74	48,43
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	10.919,74	864,95	0,00	11.784,69	6,70	169.261,31	181.046,00	2,88	14,07
De > 6 a < 12 Meses	6	16.915,37	1.989,39	0,00	18.904,76	10,75	175.840,24	194.745,00	3,10	37,06
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	44.039,16	6.341,21	0,00	50.380,37	28,66	275.611,47	325.991,84	5,18	35,76
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	7.227,62	2.441,79	0,00	9.669,41	5,50	60.450,92	70.120,33	1,11	32,46
De ≥ 24 a < 36 Meses	4	27.742,03	14.932,27	0,00	42.674,30	24,27	135.725,59	178.399,89	2,84	59,40
Subtotal	138	144.176,06	31.636,74	0,00	175.812,80	100,00	6.115.262,23	6.291.075,03	100,00	32,23
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	138	144.176,06	31.636,74	0,00	175.812,80		6.115.262,23	6.291.075,03		32,23