

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2014
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

Depositorio Activos
Bankinter

Audidores 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 margen 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	Baa2sf 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								
			% TACP Anual equivalente								
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,17	3,65	3,28	3,06	2,74	2,54	2,37	2,19
		Amort. final	Fecha	11/01/2018	06/07/2017	22/02/2017	03/12/2016	06/08/2016	28/05/2016	24/03/2016	21/01/2016
		Amort. final	Fecha	5,75	5,00	4,50	4,25	3,75	3,50	3,25	3,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,01	5,49	5,03	4,64	4,29	3,98	3,71	3,46
		Amort. final	Fecha	15/11/2019	08/05/2019	23/11/2018	01/07/2018	23/02/2018	03/11/2017	26/07/2017	29/04/2017
		Amort. final	Fecha	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,17	3,65	3,28	3,06	2,74	2,54	2,37	2,19
		Amort. final	Fecha	11/01/2018	06/07/2017	22/02/2017	03/12/2016	06/08/2016	28/05/2016	24/03/2016	21/01/2016
		Amort. final	Fecha	5,75	5,00	4,50	4,25	3,75	3,50	3,25	3,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,01	5,49	5,03	4,64	4,29	3,98	3,71	3,46
		Amort. final	Fecha	15/11/2019	08/05/2019	23/11/2018	01/07/2018	23/02/2018	03/11/2017	26/07/2017	29/04/2017
		Amort. final	Fecha	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,17	3,65	3,28	3,06	2,74	2,54	2,37	2,19
		Amort. final	Fecha	11/01/2018	06/07/2017	22/02/2017	03/12/2016	06/08/2016	28/05/2016	24/03/2016	21/01/2016
		Amort. final	Fecha	5,75	5,00	4,50	4,25	3,75	3,50	3,25	3,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,01	5,49	5,03	4,64	4,29	3,98	3,71	3,46
		Amort. final	Fecha	15/11/2019	08/05/2019	23/11/2018	01/07/2018	23/02/2018	03/11/2017	26/07/2017	29/04/2017
		Amort. final	Fecha	23,27	23,27	23,27	23,27	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 fallos 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		9.619.480,25	0,220%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		415.364,77	
Ints. cobrados ptes de ingreso		42.159,78	
Pasivo		Disponible	Saldo
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		
		A la constitución
Número	3.620	8.802
Principal	Pendiente vencimiento	148.501.712,44
	Medio	41.022,57
	Mínimo	0,16
	Máximo	208.079,90
		297.486,41
Interés nominal	Medio ponderado	1,18%
	Mínimo	0,88%
	Máximo	3,53%
		6,64%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	156
	Mínimo	03/02/2014
	Máximo	26/03/2037
		07/04/2004
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año		100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
		A la constitución	
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%		2,83	6,86
10,01 - 20%		8,32	15,71
20,01 - 30%		15,90	25,52
30,01 - 40%		22,23	35,19
40,01 - 50%		30,52	45,28
50,01 - 60%		18,19	54,39
60,01 - 70%		2,00	61,14
70,01 - 80%			23,63
			43,83
Medio ponderado		38,32	63,64
Mínimo		0,00	2,57
Máximo		62,44	79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2014
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	0,19%	0,38%	0,28%	0,23%	0,61%
Tasa anual equivalente	2,21%	4,46%	3,33%	2,73%	7,12%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,34%	8,77%
Aragón	1,69%	1,77%
Asturias	2,85%	2,49%
Canarias	4,73%	4,42%
Cantabria	2,96%	2,62%
Castilla y León	6,89%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,59%	2,16%
Cataluña	15,65%	14,38%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	6,62%	7,49%
Extremadura	0,51%	0,72%
Galicia	3,82%	3,39%
Islas Baleares	2,35%	1,91%
La Rioja	0,27%	0,31%
Madrid	27,83%	31,46%
Murcia	1,89%	1,91%
Navarra	0,50%	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	84	20.281,59	1.954,43	0,00	22.236,02	11,56	4.110.278,58	4.132.514,60	63,19	32,51
De > 1 a ≤ 2 Meses	20	9.887,52	1.339,56	0,00	11.227,08	5,94	960.371,24	971.598,32	14,86	42,61
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	6.416,86	1.203,66	0,00	7.620,52	3,96	383.650,18	391.270,70	5,98	42,77
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	6.205,62	1.154,33	0,00	7.359,95	3,83	214.380,56	221.740,51	3,39	40,49
De > 6 a < 12 Meses	6	24.298,31	2.097,25	0,00	26.395,56	13,72	190.872,82	217.268,38	3,32	16,09
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	49.153,42	6.005,29	0,00	55.158,71	28,67	255.137,01	310.295,72	4,74	34,23
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	14.064,21	3.825,45	0,00	17.889,66	9,30	98.308,69	116.198,35	1,78	37,95
De ≥ 2 Años	4	29.213,68	15.268,14	0,00	44.481,82	23,12	134.253,94	178.735,76	2,73	59,51
Subtotal	137	159.521,21	32.848,11	0,00	192.369,32	100,00	6.347.253,02	6.539.622,34	100,00	33,86
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	137	159.521,21	32.848,11	0,00	192.369,32		6.347.253,02	6.539.622,34		33,86