

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/03/2014
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)

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	20.081,35 137.376.515,35 20,08%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,5310% 12/05/2014 26,36 Bruto 20,82 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/05/2014 "Pass-Through" Prorrata	Baa2sf A+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	41.773,02 6.224.179,98 41,77%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,7410% 12/05/2014 76,52 Bruto 60,45 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	41.763,97 4.594.036,70 41,76%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,5410% 12/05/2014 159,11 Bruto 125,70 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata Inicio diferido / Secuencial	B2sf A	Baa3 BBB+
Total		148.194.732,03	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	3,97	3,46	3,09	2,87	2,55	2,36	2,18	2,01
		Amort. final	Años	30/01/2018	27/07/2017	16/03/2017	26/12/2016	30/08/2016	22/06/2016	19/04/2016	16/02/2016
			Fecha	5,50	4,75	4,25	4,00	3,50	3,25	3,00	2,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,11	5,57	5,10	4,69	4,33	4,01	3,73	3,48
		Amort. final	Años	23/03/2020	07/09/2019	20/03/2019	21/10/2018	11/06/2018	15/02/2018	04/11/2017	05/08/2017
			Fecha	21,76	21,26	20,51	19,76	18,76	17,76	17,25	16,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,97	3,46	3,09	2,87	2,55	2,36	2,18	2,01
		Amort. final	Años	30/01/2018	27/07/2017	16/03/2017	26/12/2016	30/08/2016	22/06/2016	19/04/2016	16/02/2016
			Fecha	5,50	4,75	4,25	4,00	3,50	3,25	3,00	2,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,17	5,63	5,15	4,74	4,38	4,06	3,78	3,52
		Amort. final	Años	12/04/2020	27/09/2019	08/04/2019	09/11/2018	29/06/2018	05/03/2018	21/11/2017	21/08/2017
			Fecha	23,02	23,02	23,02	23,02	23,02	23,02	23,02	23,02
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,97	3,46	3,09	2,87	2,55	2,36	2,18	2,01
		Amort. final	Años	30/01/2018	27/07/2017	16/03/2017	26/12/2016	30/08/2016	22/06/2016	19/04/2016	16/02/2016
			Fecha	5,50	4,75	4,25	4,00	3,50	3,25	3,00	2,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,17	5,63	5,15	4,74	4,38	4,06	3,78	3,52
		Amort. final	Años	12/04/2020	27/09/2019	08/04/2019	09/11/2018	29/06/2018	05/03/2018	21/11/2017	21/08/2017
			Fecha	23,02	23,02	23,02	23,02	23,02	23,02	23,02	23,02

* 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%	137.376.515,35	10,17%	96,35%	684.100.000,00	4,50%
Serie B	4,20%	6.224.179,98	5,97%	2,10%	14.900.000,00	2,40%
Serie C	3,10%	4.594.036,70	2,87%	1,55%	11.000.000,00	0,85%
Emisión de Bonos		148.194.732,03			710.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,87%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	6.796.391,34	0,290%
	Ptales. cobrados ptes de ingreso	497.276,24	
	Ints. cobrados ptes de ingreso	53.899,96	
Pasivo		Saldo	Interés
	Préstamo Subordinado L/P	4.260.000,00	1,290%
	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	3.579	8.802
Principal		
Pendiente vencimiento	145.479.072,71	710.004.632,73
Medio	40.647,97	80.664,01
Mínimo	0,14	11.730,33
Máximo	206.266,56	297.486,41
Interés nominal		
Medio ponderado	1,17%	4,17%
Mínimo	0,88%	2,50%
Máximo	3,53%	6,64%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	155	266
Mínimo	05/04/2014	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	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,07	6,98	8,19
10,01 - 20%	8,02	15,70	16,60
20,01 - 30%	16,82	25,52	23,37
30,01 - 40%	21,87	35,19	35,70
40,01 - 50%	31,05	45,10	45,36
50,01 - 60%	17,35	54,30	55,40
60,01 - 70%	1,82	60,83	65,36
70,01 - 80%		43,83	75,52
Medio ponderado	37,99		63,64
Mínimo	0,00		2,57
Máximo	62,05		79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/03/2014
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

Depositarío 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	0,21%	0,20%	0,30%	0,22%	0,61%
Tasa anual equivalente	2,45%	2,37%	3,56%	2,65%	7,05%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,33%	8,77%
Aragón	1,69%	1,77%
Asturias	2,83%	2,49%
Canarias	4,73%	4,42%
Cantabria	2,97%	2,62%
Castilla y León	6,88%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,58%	2,16%
Cataluña	15,72%	14,38%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	6,56%	7,49%
Extremadura	0,52%	0,72%
Galicia	3,83%	3,39%
Islas Baleares	2,36%	1,91%
La Rioja	0,27%	0,31%
Madrid	27,83%	31,46%
Murcia	1,89%	1,91%
Navarra	0,49%	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	93	22.457,51	1.627,44	0,00	24.084,95	11,22	4.231.329,15	4.255.414,10	62,26	34,05
De > 1 a ≤ 2 Meses	19	10.778,70	1.302,05	0,00	12.080,75	5,63	961.992,88	974.073,63	14,25	36,47
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	7.676,95	1.219,57	0,00	8.896,52	4,15	498.383,71	507.280,23	7,42	47,46
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	4.333,24	615,28	0,00	4.948,52	2,31	105.389,33	110.337,85	1,61	24,01
De > 6 a < 12 Meses	9	33.544,23	3.598,61	0,00	37.142,84	17,31	344.334,66	381.477,50	5,58	22,87
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	39.907,65	3.122,71	0,00	43.030,36	20,05	112.436,87	155.467,23	2,27	24,90
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	27.632,13	5.816,47	0,00	33.448,60	15,59	200.287,69	233.736,29	3,42	48,65
De ≥ 2 Años	5	33.812,33	17.165,40	0,00	50.977,73	23,75	165.650,77	216.628,50	3,17	53,08
Subtotal	148	180.142,74	34.467,53	0,00	214.610,27	100,00	6.619.805,06	6.834.415,33	100,00	34,38
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	148	180.142,74	34.467,53	0,00	214.610,27		6.619.805,06	6.834.415,33		34,38