

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
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)

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 ES031392003	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 ES031392011	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 ES031392029	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)											
Serie	Amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual							Vida media Años Fecha	
			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	Años	4,50	3,97	3,59	3,24	2,91	2,71	2,52	2,35	
	Amort. final	Fecha	11/11/2017	01/05/2017	12/12/2016	07/08/2016	08/04/2016	27/01/2016	20/11/2015	16/09/2015	
Sin	Vida media	Años	6,25	5,50	5,00	4,50	4,00	3,76	3,50	3,25	
	Amort. final	Fecha	12/08/2019	12/11/2018	12/05/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/02/2017	12/11/2016	12/08/2016	
Serie B	Con	Años	4,50	3,97	3,59	3,24	2,91	2,71	2,52	2,35	
	Amort. final	Fecha	11/11/2017	01/05/2017	12/12/2016	07/08/2016	08/04/2016	27/01/2016	20/11/2015	16/09/2015	
Sin	Vida media	Años	6,25	5,50	5,00	4,50	4,00	3,76	3,50	3,25	
	Amort. final	Fecha	12/08/2019	12/11/2018	12/05/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/02/2017	12/11/2016	12/08/2016	
Serie C	Con	Años	4,50	3,97	3,59	3,24	2,91	2,71	2,52	2,35	
	Amort. final	Fecha	11/11/2017	01/05/2017	12/12/2016	07/08/2016	08/04/2016	27/01/2016	20/11/2015	16/09/2015	
Sin	Vida media	Años	6,25	5,50	5,00	4,50	4,00	3,76	3,50	3,25	
	Amort. final	Fecha	12/08/2019	12/11/2018	12/05/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/02/2017	12/11/2016	12/08/2016	

* 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	% MC	A la emisión	% MC
Serie A	92,70%	150.953.711,23	9,92%	96,35%	4,50%
Serie B	4,20%	6.839.327,97	5,72%	2,10%	2,40%
Serie C	3,10%	5.048.076,00	2,62%	1,55%	0,85%
Emisión de Bonos		162.841.115,20			
Fondo de Reserva	2,62%	4.260.000,00		0,85%	

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%	6,84%	
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	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	2,43	6,83	0,06	8,19
10,01 - 20%	7,81	15,60	0,70	16,60
20,01 - 30%	14,71	25,43	2,37	25,44
30,01 - 40%	21,68	35,10	4,96	35,70
40,01 - 50%	28,29	45,33	9,39	45,36
50,01 - 60%	22,41	54,41	15,05	55,40
60,01 - 70%	2,67	61,89	23,63	65,36
70,01 - 80%			43,83	75,52
Medio ponderado		39,41		63,64
Mínimo		0,00		2,57
Máximo		63,61		79,83

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
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	0,18%	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%	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				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	%				%	%	
<i>Impagados</i>											
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	
<i>Dudosos (subjettivos)</i>											
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	