

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 28/02/2014
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	20.081,35 137.376.515,35 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 Inicio diferido / Secuencial	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		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	5,23	4,67	4,16	3,70	3,36	3,14	2,85	2,66	
			Fecha	23/05/2019	28/10/2018	27/04/2018	10/11/2017	10/07/2017	19/04/2017	03/01/2017	26/10/2016	
		Amort. final	Años	8,00	7,24	6,50	5,75	5,24	5,00	4,49	4,24	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,59	5,99	5,46	5,01	4,61	4,25	3,94	3,66	
			Fecha	28/09/2020	22/02/2020	15/08/2019	01/03/2019	06/10/2018	30/05/2018	04/02/2018	26/10/2017	
		Amort. final	Años	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,23	4,67	4,16	3,70	3,36	3,14	2,85	2,66	
			Fecha	23/05/2019	28/10/2018	27/04/2018	10/11/2017	10/07/2017	19/04/2017	03/01/2017	26/10/2016	
		Amort. final	Años	8,00	7,24	6,50	5,75	5,24	5,00	4,49	4,24	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,63	6,03	5,50	5,04	4,64	4,29	3,97	3,69	
			Fecha	14/10/2020	08/03/2020	29/08/2019	15/03/2019	19/10/2018	11/06/2018	17/02/2018	07/11/2017	
		Amort. final	Años	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,23	4,67	4,16	3,70	3,36	3,14	2,85	2,66	
			Fecha	23/05/2019	28/10/2018	27/04/2018	10/11/2017	10/07/2017	19/04/2017	03/01/2017	26/10/2016	
		Amort. final	Años	8,00	7,24	6,50	5,75	5,24	5,00	4,49	4,24	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,63	6,03	5,50	5,04	4,64	4,29	3,97	3,69	
			Fecha	14/10/2020	08/03/2020	29/08/2019	15/03/2019	19/10/2018	11/06/2018	17/02/2018	07/11/2017	
		Amort. final	Años	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	

* 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
Serie B	4,20%	6.224.179,98	5,97%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	3,10%	4.594.036,70	2,87%	1,55%	11.000.000,00
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		5.070.549,95	0,290%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		570.420,41	
Ints. cobrados ptes de ingreso		59.453,37	
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		3.601
Principal		8.802
Pendiente vencimiento		
Medio	146.987.224,46	710.004.632,73
Mínimo	40.818,45	80.664,01
Máximo	0,15	11.730,33
Interés nominal	207.173,61	297.486,41
Medio ponderado	1,18%	4,17%
Mínimo	0,88%	2,50%
Máximo	3,53%	6,64%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	155	266
Mínimo	02/03/2014	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	% P/VT
0,01 - 10%	2,91	6,87	0,06
10,01 - 20%	8,28	15,68	0,70
20,01 - 30%	16,29	25,54	2,37
30,01 - 40%	22,20	35,22	4,96
40,01 - 50%	30,74	45,23	9,39
50,01 - 60%	17,56	54,34	15,05
60,01 - 70%	2,01	60,94	23,63
70,01 - 80%			43,83
Medio ponderado	38,15		63,64
Mínimo	0,00		2,57
Máximo	62,25		79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 28/02/2014
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	0,21%	0,39%	0,29%	0,23%	0,61%
Tasa anual equivalente	2,43%	4,60%	3,46%	2,73%	7,08%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,35%	8,77%
Aragón	1,69%	1,77%
Asturias	2,86%	2,49%
Canarias	4,73%	4,42%
Cantabria	2,97%	2,62%
Castilla y León	6,87%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,60%	2,16%
Cataluña	15,69%	14,38%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	6,58%	7,49%
Extremadura	0,51%	0,72%
Galicia	3,83%	3,39%
Islas Baleares	2,35%	1,91%
La Rioja	0,27%	0,31%
Madrid	27,84%	31,46%
Murcia	1,89%	1,91%
Navarra	0,50%	0,63%
País Vasco	9,48%	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	89	20.667,03	1.890,75	0,00	22.557,78	10,80	4.663.186,61	4.685.744,39	64,06	35,54
De > 1 a ≤ 2 Meses	23	14.918,11	1.930,59	0,00	16.848,70	8,07	1.137.787,28	1.154.635,96	15,79	36,44
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	7.901,93	1.236,23	0,00	9.138,16	4,37	420.344,11	429.482,27	5,87	42,90
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	4.161,88	913,19	0,00	5.075,07	2,43	145.303,22	150.378,29	2,06	37,60
De > 6 a < 12 Meses	7	30.093,54	2.706,22	0,00	32.799,76	15,70	255.660,51	288.460,27	3,94	19,26
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	41.321,54	4.223,94	0,00	45.545,48	21,80	161.343,05	206.888,53	2,83	29,20
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	22.603,40	4.423,04	0,00	27.026,44	12,94	155.173,58	182.200,02	2,49	45,98
De ≥ 2 Años	5	32.939,34	16.957,43	0,00	49.896,77	23,89	166.523,76	216.420,53	2,96	53,03
Subtotal	146	174.606,77	34.281,39	0,00	208.888,16	100,00	7.105.322,12	7.314.210,28	100,00	35,23
Dudosos (subjetivos)										
	0		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	146	174.606,77	34.281,39	0,00	208.888,16		7.105.322,12	7.314.210,28		35,23