

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/04/2014
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
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	20.081,35 137.376.515,35 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"	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	Ba2sf 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
			% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,86	3,37	3,02	2,81	2,50	2,32	2,15
		Fecha	23/12/2017	27/06/2017	19/02/2017	03/12/2016	13/08/2016	07/06/2016	06/04/2016	06/02/2016
		Amort. final	Años	5,50	4,75	4,25	4,00	3,50	3,25	3,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/08/2019	12/11/2018	12/05/2018	12/02/2018	12/08/2017	12/05/2017	12/02/2017
		Fecha	15/08/2019	13/12/2018	09/07/2018	23/02/2018	28/10/2017	17/07/2017	18/04/2017	29/01/2017
		Amort. final	Años	14,01	13,01	12,01	11,25	10,50	10,01	9,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,50	4,75	4,25	4,00	3,50	3,25	3,00
		Fecha	12/08/2019	12/11/2018	12/05/2018	12/02/2018	12/08/2017	12/05/2017	12/02/2017	12/11/2016
		Amort. final	Años	5,50	4,75	4,25	4,00	3,50	3,25	3,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,22	14,26	13,31	12,46	11,68	10,98	10,31
		Fecha	28/04/2029	12/05/2028	03/06/2027	25/07/2026	16/10/2025	31/01/2025	02/06/2024	21/10/2023
		Amort. final	Años	16,51	15,76	14,76	14,01	13,01	12,25	11,50
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,50	4,75	4,25	4,00	3,50	3,25	3,00
		Fecha	11/08/2019	11/11/2018	11/05/2018	11/02/2018	11/08/2017	11/05/2017	11/02/2017	11/11/2016
		Amort. final	Años	5,50	4,75	4,25	4,00	3,50	3,25	3,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,70	17,91	17,12	16,31	15,50	14,70	13,94
		Fecha	20/10/2032	04/01/2032	22/03/2031	01/06/2030	08/08/2029	21/10/2028	19/01/2028	03/05/2027
		Amort. final	Años	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 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%	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		8.310.215,71	0,290%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		487.418,51	
Ints. cobrados ptes de ingreso		47.507,79	
Pasivo	Disponible	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		3.566	8.802
Principal			
Pendiente vencimiento		144.118.017,86	710.004.632,73
Medio		40.414,48	80.664,01
Mínimo		0,13	11.730,33
Máximo		205.358,75	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)		154	266
Mínimo		08/05/2014	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%		3,07	6,91
10,01 - 20%		8,15	15,69
20,01 - 30%		17,02	25,50
30,01 - 40%		21,93	35,19
40,01 - 50%		31,05	45,01
50,01 - 60%		17,17	54,27
60,01 - 70%		1,61	60,73
70,01 - 80%			43,83
Medio ponderado		37,82	63,64
Mínimo		0,00	2,57
Máximo		61,85	79,83

Informe resumen

Fecha: 30/04/2014
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

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	0,07%	0,16%	0,27%	0,22%	0,60%
Tasa anual equivalente	0,86%	1,92%	3,19%	2,56%	7,01%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,29%	8,77%
Aragón	1,69%	1,77%
Asturias	2,84%	2,49%
Canarias	4,73%	4,42%
Cantabria	2,97%	2,62%
Castilla y León	6,87%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,59%	2,16%
Cataluña	15,74%	14,38%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	6,56%	7,49%
Extremadura	0,52%	0,72%
Galicia	3,83%	3,39%
Islas Baleares	2,37%	1,91%
La Rioja	0,27%	0,31%
Madrid	27,84%	31,46%
Murcia	1,88%	1,91%
Navarra	0,49%	0,63%
País Vasco	9,52%	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	20.960,94	2.025,51	0,00	22.986,45	10,47	4.007.917,58	4.030.904,03	61,88	33,33
De > 1 a ≤ 2 Meses	24	14.897,18	1.676,89	0,00	16.574,07	7,55	1.244.094,30	1.260.668,37	19,35	38,89
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	1.477,70	229,43	0,00	1.707,13	0,78	96.312,29	98.019,42	1,50	54,07
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	6.384,40	860,82	0,00	7.245,22	3,30	132.534,96	139.780,18	2,15	25,59
De > 6 a < 12 Meses	7	28.322,35	2.865,72	0,00	31.188,07	14,20	281.401,76	312.589,83	4,80	21,26
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	36.105,08	2.695,03	0,00	38.800,11	17,67	113.921,54	152.721,65	2,34	24,34
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	35.867,63	6.027,18	0,00	41.894,81	19,08	228.209,92	270.104,73	4,15	47,65
De ≥ 24 a < 36 Meses	6	40.598,15	18.594,36	0,00	59.192,51	26,96	190.548,01	249.740,52	3,83	48,36
Subtotal	142	184.613,43	34.974,94	0,00	219.588,37	100,00	6.294.940,36	6.514.528,73	100,00	33,85
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	142	184.613,43	34.974,94	0,00	219.588,37		6.294.940,36	6.514.528,73		33,85