

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/05/2014
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	19.467,28 133.175.662,48 19,47%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,5780% 12/08/2014 28,76 Bruto 22,72 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/08/2014 "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	0,7880% 12/08/2014 84,12 Bruto 66,45 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	1,5880% 12/08/2014 169,49 Bruto 133,90 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B2sf A	Baa3 BBB+
Total		143.993.879,16	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	3,74	3,36	3,00	2,67	2,47	2,17	1,99	1,94
		Amort. final	Fecha	05/02/2018	17/09/2017	10/05/2017	10/01/2017	28/10/2016	10/07/2016	08/05/2016	18/04/2016
		Amort. final	Años	5,25	4,76	4,25	3,76	3,51	3,00	2,76	2,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,08/2019	12/02/2019	12/08/2018	12/02/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/02/2017	12/02/2017
		Amort. final	Fecha	5,27	4,76	4,32	3,94	3,61	3,33	3,08	2,86
		Amort. final	Años	17/08/2019	11/02/2019	04/09/2018	19/04/2018	21/12/2017	08/09/2017	08/06/2017	20/03/2017
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,76	12,76	11,76	11,01	10,51	9,76	9,01	8,51
		Amort. final	Fecha	12/02/2028	12/02/2027	12/02/2026	12/05/2025	12/11/2024	12/02/2024	12/05/2023	12/11/2022
		Amort. final	Años	5,25	4,76	4,25	3,76	3,51	3,00	2,76	2,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/08/2019	12/02/2019	12/08/2018	12/02/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/02/2017	12/02/2017
		Amort. final	Fecha	5,25	4,76	4,25	3,76	3,51	3,00	2,76	2,76
		Amort. final	Años	12/08/2019	12/02/2019	12/08/2018	12/02/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/02/2017	12/02/2017
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,97	14,01	13,08	12,23	11,46	10,76	10,10	9,49
		Amort. final	Fecha	25/04/2029	12/05/2028	06/06/2027	31/07/2026	24/10/2025	09/02/2025	14/06/2024	03/11/2023
		Amort. final	Años	16,26	15,52	14,52	13,76	12,76	12,01	11,51	10,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	12/08/2030	12/11/2029	12/11/2028	12/02/2028	12/02/2027	12/05/2026	12/11/2025	12/02/2025
		Amort. final	Años	5,25	4,76	4,25	3,76	3,51	3,00	2,76	2,76
		Amort. final	Fecha	11/08/2019	11/02/2019	11/08/2018	11/02/2018	11/11/2017	12/05/2017	12/02/2017	11/02/2017
		Vida media	Años	5,25	4,76	4,25	3,76	3,51	3,00	2,76	2,76
		Amort. final	Fecha	12/08/2019	12/02/2019	12/08/2018	12/02/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/02/2017	12/02/2017
		Amort. final	Años	18,44	17,65	16,87	16,07	15,27	14,47	13,72	13,01
		Vida media	Años	13/10/2032	31/12/2031	20/03/2031	02/06/2030	12/08/2029	27/10/2028	28/01/2028	13/05/2027
		Amort. final	Fecha	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77
		Amort. final	Años	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037

* 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	92,49%	133.175.662,48	10,47%	96,35%	684.100.000,00	4,50%
Serie B	4,32%	6.224.179,98	6,15%	2,10%	14.900.000,00	2,40%
Serie C	3,19%	4.594.036,70	2,96%	1,55%	11.000.000,00	0,85%
Emisión de Bonos		143.993.879,16			710.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,96%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		5.480.062,75	0,320%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		416.640,40	
Ints. cobrados ptes de ingreso		46.936,57	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.260.000,00	1,320%
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		3.552	8.802
Principal			
Pendiente vencimiento		142.651.020,39	710.004.632,73
Medio		40.160,76	80.664,01
Mínimo		0,12	11.730,33
Máximo		204.450,17	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado		1,18%	4,17%
Mínimo		0,88%	2,50%
Máximo		3,53%	6,64%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		153	266
Mínimo		21/06/2014	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/V/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%		3,07	6,83
10,01 - 20%		8,31	15,71
20,01 - 30%		17,09	25,47
30,01 - 40%		22,05	35,14
40,01 - 50%		31,04	44,91
50,01 - 60%		16,88	54,16
60,01 - 70%		1,57	60,55
70,01 - 80%			43,83
Medio ponderado		37,65	63,64
Mínimo		0,00	2,57
Máximo		61,66	79,83

Informe resumen

Fecha: 31/05/2014
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%	0,16%	0,27%	0,22%	0,60%
Tasa anual equivalente	2,28%	1,86%	3,24%	2,59%	6,97%

Distribución geográfica				A la constitución
	Actual			
Andalucía	9,29%			8,77%
Aragón	1,70%			1,77%
Asturias	2,84%			2,49%
Canarias	4,74%			4,42%
Cantabria	2,97%			2,62%
Castilla y León	6,88%			5,95%
Castilla-La Mancha	2,60%			2,16%
Cataluña	15,77%			14,38%
Ceuta				0,02%
Comunidad Valenciana	6,55%			7,49%
Extremadura	0,52%			0,72%
Galicia	3,83%			3,39%
Islas Baleares	2,38%			1,91%
La Rioja	0,27%			0,31%
Madrid	27,74%			31,46%
Murcia	1,88%			1,91%
Navarra	0,49%			0,63%
País Vasco	9,55%			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	87	17.903,69	1.439,67	0,00	19.343,36	8,38	3.650.741,94	3.670.085,30	57,45	32,46
De > 1 a ≤ 2 Meses	19	14.162,89	1.437,97	0,00	15.600,86	6,76	1.031.016,36	1.046.617,22	16,38	36,24
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	6.870,64	1.069,52	0,00	7.940,16	3,44	538.911,35	546.851,51	8,56	51,30
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	5.938,57	795,03	0,00	6.733,60	2,92	113.530,78	120.264,38	1,88	31,06
De > 6 a < 12 Meses	7	30.693,62	2.840,84	0,00	33.534,46	14,53	278.840,98	312.375,44	4,89	19,66
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	40.153,96	3.169,91	0,00	43.323,87	18,77	128.467,93	171.791,80	2,69	25,72
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	37.537,53	6.241,08	0,00	43.778,61	18,97	226.390,02	270.168,63	4,23	47,66
De ≥ 2 Años	6	41.728,14	18.834,20	0,00	60.562,34	26,24	189.418,02	249.980,36	3,91	48,41
Subtotal	142	194.989,04	35.828,22	0,00	230.817,26	100,00	6.157.317,38	6.388.134,64	100,00	33,64
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	194.989,04	35.828,22	0,00	230.817,26		6.157.317,38	6.388.134,64		33,64