

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2014
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 BBBsf	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	2,68	2,48	2,30	2,12	1,96
		Amort. final	Fecha	03/02/2018	17/09/2017	12/05/2017	13/01/2017	02/11/2016	26/08/2016	24/06/2016	26/04/2016
			Años	5,25	4,76	4,25	3,76	3,51	3,25	3,00	2,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,26	4,76	4,33	3,96	3,64	3,36	3,11	2,90
		Amort. final	Fecha	14/08/2019	12/02/2019	08/09/2018	26/04/2018	29/12/2017	18/09/2017	20/06/2017	02/04/2017
			Años	13,76	12,76	12,01	11,26	10,51	9,76	9,01	8,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	4,76	4,25	3,76	3,51	3,25	3,00	2,76
		Amort. final	Fecha	12/08/2019	12/02/2019	12/08/2018	12/02/2018	12/11/2017	12/08/2017	12/05/2017	12/02/2017
			Años	5,25	4,76	4,25	3,76	3,51	3,25	3,00	2,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,97	14,03	13,10	12,25	11,48	10,78	10,13	9,52
		Amort. final	Fecha	27/04/2029	17/05/2028	13/06/2027	08/08/2026	01/11/2025	18/02/2025	26/06/2024	15/11/2023
			Años	16,26	15,52	14,77	13,76	12,76	12,01	11,51	10,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	4,76	4,25	3,76	3,51	3,25	3,00	2,76
		Amort. final	Fecha	11/08/2019	11/02/2019	11/08/2018	11/02/2018	11/11/2017	11/08/2017	11/05/2017	12/02/2017
			Años	5,25	4,76	4,25	3,76	3,51	3,25	3,00	2,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,44	17,66	16,88	16,09	15,29	14,50	13,75	13,04
		Amort. final	Fecha	16/10/2032	04/01/2032	25/03/2031	09/06/2030	21/08/2029	07/11/2028	07/02/2028	25/05/2027
			Años	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77
		Fecha	12/02/2037	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		7.055.560,68	0,320%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		731.769,32	
Ints. cobrados ptes de ingreso		56.895,97	
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		3.537	8.802
Principal	Pendiente vencimiento	140.875.579,93	710.004.632,73
	Medio	39.829,12	80.664,01
	Mínimo	0,11	11.730,33
	Máximo	203.540,83	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado		1,19%	4,17%
Mínimo		0,91%	2,50%
Máximo		3,64%	6,64%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		153	266
Mínimo		01/07/2014	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	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%		3,10	6,78
10,01 - 20%		8,53	15,74
20,01 - 30%		17,23	25,48
30,01 - 40%		22,51	35,23
40,01 - 50%		30,40	44,87
50,01 - 60%		17,09	54,17
60,01 - 70%		1,13	60,52
70,01 - 80%			43,83
Medio ponderado		37,46	63,64
Mínimo		0,00	2,57
Máximo		61,46	79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2014
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

Auditores 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	0,40%	0,22%	0,21%	0,25%	0,60%
Tasa anual equivalente	4,72%	2,63%	2,50%	2,91%	6,96%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,28%	8,77%
Aragón	1,70%	1,77%
Asturias	2,88%	2,49%
Canarias	4,78%	4,42%
Cantabria	2,99%	2,62%
Castilla y León	6,90%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,61%	2,16%
Cataluña	15,77%	14,38%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	6,50%	7,49%
Extremadura	0,52%	0,72%
Galicia	3,84%	3,39%
Islas Baleares	2,39%	1,91%
La Rioja	0,27%	0,31%
Madrid	27,76%	31,46%
Murcia	1,89%	1,91%
Navarra	0,49%	0,63%
País Vasco	9,47%	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	95	20.397,75	1.924,01	0,00	22.321,76	9,07	3.955.673,07	3.977.994,83	60,80	32,55
De > 1 a ≤ 2 Meses	19	15.440,62	1.692,23	0,00	17.132,85	6,96	1.069.756,95	1.086.889,80	16,61	35,61
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	7.051,75	825,59	0,00	7.877,34	3,20	327.337,59	335.214,93	5,12	41,53
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	3.286,21	487,84	0,00	3.774,05	1,53	78.153,57	81.927,62	1,25	36,43
De > 6 a < 12 Meses	9	37.746,64	3.627,84	0,00	41.374,48	16,81	326.540,12	367.914,60	5,62	20,23
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	42.550,04	3.290,82	0,00	45.840,86	18,63	125.892,19	171.733,05	2,62	25,72
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	31.848,50	5.027,09	0,00	36.875,59	14,99	187.534,69	224.410,28	3,43	47,08
De ≥ 2 Años	7	50.370,16	20.498,83	0,00	70.868,99	28,80	225.320,36	296.189,35	4,53	48,83
Subtotal	149	208.691,67	37.374,25	0,00	246.065,92	100,00	6.296.208,54	6.542.274,46	100,00	32,92
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	149	208.691,67	37.374,25	0,00	246.065,92		6.296.208,54	6.542.274,46		32,92