

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2014
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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0313920003	17/12/2002 6.841	18.748,27 128.256.915,07 18,75%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,4430% 12/11/2014 21,23 Bruto 16,77 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/11/2014 "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	0,6530% 12/11/2014 69,71 Bruto 55,07 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	1,4530% 12/11/2014 155,08 Bruto 122,51 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B2sf BBBsf	Baa3 BBB+
Total		139.075.131,75	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		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,81	3,60	3,41	3,23	3,05	2,88	2,71	2,55
		Amort. final	Años	01/06/2018	19/03/2018	07/01/2018	02/11/2017	29/08/2017	27/06/2017	27/04/2017	28/02/2017
			Fecha	12/11/2019	12/08/2019	12/05/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/02/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,46	5,18	4,93	4,69	4,47	4,27	4,08	3,91
		Amort. final	Años	25/01/2020	16/10/2019	15/07/2019	20/04/2019	30/01/2019	18/11/2018	10/09/2018	08/07/2018
			Fecha	14,01	13,51	13,01	12,51	12,01	11,76	11,26	11,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12/08/2028	12/02/2028	12/08/2027	12/02/2027	12/08/2026	12/05/2026	12/11/2025	12/08/2025
		Amort. final	Años	5,25	5,00	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75	3,51
			Fecha	12/11/2019	12/08/2019	12/05/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/02/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/11/2019	12/08/2019	12/05/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/02/2018
		Amort. final	Años	5,25	5,00	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75	3,51
			Fecha	12/11/2019	12/08/2019	12/05/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/02/2018
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,16	14,71	14,25	13,78	13,32	12,87	12,44	12,04
		Amort. final	Años	05/10/2029	24/04/2029	07/11/2028	20/05/2028	02/12/2027	21/06/2027	16/01/2027	21/08/2026
			Fecha	16,52	16,01	15,76	15,26	14,76	14,52	14,01	13,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/02/2031	12/08/2030	12/05/2030	12/11/2029	12/05/2029	12/02/2029	12/08/2028	12/02/2028
		Amort. final	Años	5,25	5,00	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75	3,51
			Fecha	12/11/2019	12/08/2019	12/05/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/02/2018
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	5,00	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75	3,51
		Amort. final	Años	12/11/2019	12/08/2019	12/05/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/02/2018
			Fecha	18,58	18,19	17,80	17,42	17,03	16,65	16,26	15,87
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	07/03/2033	14/10/2032	26/05/2032	06/01/2032	20/08/2031	01/04/2031	10/11/2030	20/06/2030
		Amort. final	Años	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52
			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

* 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	92,22%	128.256.915,07	10,84%	96,35%	684.100.000,00
Serie B	4,48%	6.224.179,98	6,36%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	3,30%	4.594.036,70	3,06%	1,55%	11.000.000,00
Emisión de Bonos		139.075.131,75			710.000.000,00
Fondo de Reserva	3,06%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		6.832.517,32	0,190%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		659.561,77	
Ints. cobrados ptes de ingreso		55.194,40	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.260.000,00	1,190%
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		3.477	8.802
Principal			
Pendiente vencimiento		136.323.824,61	710.004.632,73
Medio		39.207,31	80.664,01
Mínimo		0,10	11.730,33
Máximo		200.808,21	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado		1,18%	4,17%
Mínimo		0,87%	2,50%
Máximo		3,64%	6,64%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		151	266
Mínimo		04/10/2014	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%		3,18	6,71
10,01 - 20%		8,82	15,74
20,01 - 30%		17,49	25,39
30,01 - 40%		23,82	35,28
40,01 - 50%		29,33	44,67
50,01 - 60%		17,09	54,04
60,01 - 70%		0,28	60,42
70,01 - 80%			43,83
Medio ponderado		36,95	63,64
Mínimo		0,00	2,57
Máximo		60,67	79,83

Informe resumen

Fecha: 30/09/2014
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

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	0,35%	0,22%	0,22%	0,26%	0,59%
Tasa anual equivalente	4,07%	2,58%	2,61%	3,09%	6,87%

Distribución geográfica				A la constitución
	Actual			
Andalucía	9,28%			8,77%
Aragón	1,71%			1,77%
Asturias	2,85%			2,49%
Canarias	4,78%			4,42%
Cantabria	2,93%			2,62%
Castilla y León	6,93%			5,95%
Castilla-La Mancha	2,62%			2,16%
Cataluña	15,87%			14,38%
Ceuta				0,02%
Comunidad Valenciana	6,41%			7,49%
Extremadura	0,52%			0,72%
Galicia	3,82%			3,39%
Islas Baleares	2,42%			1,91%
La Rioja	0,27%			0,31%
Madrid	27,73%			31,46%
Murcia	1,89%			1,91%
Navarra	0,47%			0,63%
País Vasco	9,50%			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	86	18.369,28	1.457,97	0,00	19.827,25	7,20	3.851.745,94	3.871.573,19	58,17	31,12
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	12.147,84	1.094,94	0,00	13.242,78	4,81	878.732,42	891.975,20	13,40	32,14
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	10.552,18	1.843,32	0,00	12.395,50	4,50	697.108,68	709.504,18	10,66	43,55
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	6.674,40	921,04	0,00	7.595,44	2,76	155.230,90	162.826,34	2,45	25,86
De > 6 a < 12 Meses	4	11.058,01	1.109,65	0,00	12.167,66	4,42	92.314,46	104.482,12	1,57	21,98
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	54.523,34	4.716,27	0,00	59.239,61	21,51	266.291,74	325.531,35	4,89	20,31
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	47.454,37	3.135,34	0,00	50.589,71	18,37	86.782,10	137.371,81	2,06	24,08
De ≥ 2 Años	9	74.914,32	25.405,28	0,00	100.319,60	36,43	352.318,60	452.638,20	6,80	50,94
Subtotal	146	235.693,74	39.683,81	0,00	275.377,55	100,00	6.380.524,84	6.655.902,39	100,00	31,68
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	146	235.693,74	39.683,81	0,00	275.377,55		6.380.524,84	6.655.902,39		31,68