

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/10/2014
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	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"	A2sf 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	Ba1sf 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	Ba3sf 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						
			% TACP Anual equivalente							
			1,00	2,00						
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,79	3,40	3,22	3,05	2,88	2,71	2,56
		Amort. final	Fecha	25/05/2018	14/03/2018	03/01/2018	31/10/2017	28/08/2017	27/06/2017	28/04/2017
			Años	5,25	5,00	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,41	5,14	4,89	4,66	4,45	4,25	4,07
		Amort. final	Fecha	07/01/2020	30/09/2019	02/07/2019	09/04/2019	22/01/2019	11/11/2018	06/09/2018
			Años	14,01	13,51	12,76	12,26	12,01	11,51	11,26
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	5,00	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75
		Amort. final	Fecha	12/11/2019	12/08/2019	12/05/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018
			Años	5,25	5,00	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,05	14,60	14,14	13,67	13,21	12,76	12,34
		Amort. final	Fecha	27/08/2029	16/03/2029	27/09/2028	09/04/2028	22/10/2027	13/05/2027	10/12/2026
			Años	16,26	16,01	15,52	15,26	14,76	14,26	14,01
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	5,00	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75
		Amort. final	Fecha	12/11/2019	12/08/2019	12/05/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018
			Años	5,25	5,00	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,50	18,11	17,73	17,34	16,96	16,57	16,19
		Amort. final	Fecha	07/02/2033	17/09/2032	29/04/2032	11/12/2031	24/07/2031	05/03/2031	15/10/2030
			Años	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52

* 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%	684.100.000,00	4,50%
Serie B	4,48%	6.224.179,98	6,36%	14.900.000,00	2,40%
Serie C	3,30%	4.594.036,70	3,06%	11.000.000,00	0,85%
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		8.633.619,94	0,200%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		378.796,00	
Ints. cobrados ptes de ingreso		38.427,10	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.260.000,00	1,200%
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		3.459	8.802
Principal	Pendiente vencimiento	134.948.438,80	710.004.632,73
	Medio	39.013,71	80.664,01
	Mínimo	0,10	11.730,33
	Máximo	199.895,80	297.486,41
Interés nominal	Medio ponderado	1,16%	4,17%
	Mínimo	0,76%	2,50%
	Máximo	3,64%	6,64%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	150	266
	Mínimo	02/11/2014	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%		3,22	6,68
10,01 - 20%		8,94	15,74
20,01 - 30%		17,72	25,38
30,01 - 40%		24,03	35,30
40,01 - 50%		29,12	44,62
50,01 - 60%		16,76	53,95
60,01 - 70%		0,21	60,35
70,01 - 80%			43,83
Medio ponderado		36,77	63,64
Mínimo		0,00	2,57
Máximo		60,67	79,83

Informe resumen

Fecha: 31/10/2014
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	0,16%	0,21%	0,23%	0,25%	0,59%
Tasa anual equivalente	1,87%	2,47%	2,77%	2,98%	6,83%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,24%	8,77%
Aragón	1,71%	1,77%
Asturias	2,88%	2,49%
Canarias	4,77%	4,42%
Cantabria	2,93%	2,62%
Castilla y León	6,94%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,63%	2,16%
Cataluña	15,86%	14,38%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	6,40%	7,49%
Extremadura	0,53%	0,72%
Galicia	3,82%	3,39%
Islas Baleares	2,42%	1,91%
La Rioja	0,27%	0,31%
Madrid	27,75%	31,46%
Murcia	1,89%	1,91%
Navarra	0,47%	0,63%
País Vasco	9,51%	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	93	18.151,78	1.139,27	0,00	19.291,05	6,85	4.133.835,55	4.153.126,60	62,91	30,82
De > 1 a ≤ 2 Meses	18	11.585,63	1.417,13	0,00	13.002,76	4,62	898.167,78	911.170,54	13,80	39,51
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	6.922,65	750,44	0,00	7.673,09	2,73	321.092,52	328.765,61	4,98	29,86
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	8.798,88	1.036,24	0,00	9.835,12	3,49	178.310,37	188.145,49	2,85	27,26
De > 6 a < 12 Meses	4	12.293,08	1.227,95	0,00	13.521,03	4,80	91.079,39	104.600,42	1,58	22,01
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	47.523,42	3.654,26	0,00	51.177,68	18,18	200.178,55	251.356,23	3,81	17,56
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	42.570,75	3.042,78	0,00	45.613,53	16,20	96.166,03	141.779,56	2,15	25,91
De ≥ 2 Años	10	94.055,62	27.310,70	0,00	121.366,32	43,12	401.018,09	522.384,41	7,91	48,23
Subtotal	150	241.901,81	39.578,77	0,00	281.480,58	100,00	6.319.848,28	6.601.328,86	100,00	31,27
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	150	241.901,81	39.578,77	0,00	281.480,58		6.319.848,28	6.601.328,86		31,27