

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/11/2014
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	18.091,01 123.760.599,41 18,09%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,3200% 12/02/2015 14,79 Bruto 11,68 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/02/2015 "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	0,5300% 12/02/2015 56,58 Bruto 44,70 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	1,3300% 12/02/2015 141,95 Bruto 112,14 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba3sf BBBsf	Baa3 BBB+
Total		134.578.816,09	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	3,68	3,47	3,28	3,10	2,92	2,74	2,41
		Amort. final	Años	16/07/2018	03/05/2018	21/02/2018	16/12/2017	12/10/2017	09/08/2017	10/04/2017
		Fecha	Años	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,25
	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
		Amort. final	Años	30/03/2020	20/12/2019	18/09/2019	25/06/2019	07/04/2019	23/01/2019	16/11/2018
		Fecha	Años	12/08/2028	12/02/2028	12/08/2027	12/02/2027	12/08/2026	12/05/2026	12/11/2025
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,25
		Amort. final	Años	12/11/2019	12/08/2019	12/05/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018
		Fecha	Años	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,25
	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
		Amort. final	Años	02/10/2029	24/04/2029	09/11/2028	23/05/2028	08/12/2027	29/06/2027	26/01/2027
		Fecha	Años	16,26	15,76	15,51	15,01	14,51	14,26	13,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,25
		Amort. final	Años	12/11/2019	12/08/2019	12/05/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018
		Fecha	Años	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,25
	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
		Amort. final	Años	18,33	17,94	17,55	17,17	16,79	16,41	16,03
		Fecha	Años	06/03/2033	15/10/2032	28/05/2032	09/01/2032	24/08/2031	06/04/2031	17/11/2030

* 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	91,96%	123.760.599,41	11,20%	96,35%	684.100.000,00	4,50%
Serie B	4,62%	6.224.179,98	6,58%	2,10%	14.900.000,00	2,40%
Serie C	3,41%	4.594.036,70	3,17%	1,55%	11.000.000,00	0,85%
Emisión de Bonos		134.578.816,09			710.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,17%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	5.165.262,19	0,080%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	532.702,40		
Ints. cobrados ptes de ingreso	56.142,28		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.260.000,00	1,080%
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		3.446	8.802
Principal			
Pendiente vencimiento		133.574.734,88	710.004.632,73
Medio		38.762,26	80.664,01
Mínimo		0,10	11.730,33
Máximo		198.982,63	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado		1,15%	4,17%
Mínimo		0,74%	2,50%
Máximo		3,64%	6,64%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		150	266
Mínimo		01/12/2014	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	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	3,23	6,63	0,06	8,19
10,01 - 20%	8,90	15,70	0,70	16,60
20,01 - 30%	18,36	25,40	2,37	25,44
30,01 - 40%	23,88	35,37	4,96	35,70
40,01 - 50%	29,00	44,55	9,39	45,36
50,01 - 60%	16,52	53,86	15,05	55,40
60,01 - 70%	0,10	60,36	23,63	65,36
70,01 - 80%			43,83	75,52
Medio ponderado		36,60		63,64
Mínimo		0,00		2,57
Máximo		60,48		79,83

Informe resumen

Fecha: 30/11/2014
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	0,16%	0,22%	0,23%	0,25%	0,50%
Tasa anual equivalente	1,92%	2,63%	2,71%	2,98%	6,80%

Distribución geográfica				A la constitución
	Actual			
Andalucía	9,24%			8,77%
Aragón	1,71%			1,77%
Asturias	2,88%			2,49%
Canarias	4,77%			4,42%
Cantabria	2,94%			2,62%
Castilla y León	6,93%			5,95%
Castilla-La Mancha	2,64%			2,16%
Cataluña	15,88%			14,38%
Ceuta				0,02%
Comunidad Valenciana	6,39%			7,49%
Extremadura	0,52%			0,72%
Galicia	3,82%			3,39%
Islas Baleares	2,43%			1,91%
La Rioja	0,27%			0,31%
Madrid	27,70%			31,46%
Murcia	1,89%			1,91%
Navarra	0,47%			0,63%
País Vasco	9,53%			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	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	108	23.028,52	1.589,35	0,00	24.617,87	8,48	4.362.917,67	4.387.535,54	63,10	30,39
De > 1 a ≤ 2 Meses	16	12.232,26	1.502,65	0,00	13.734,91	4,73	892.086,56	905.821,47	13,03	32,29
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	7.717,92	1.164,02	0,00	8.881,94	3,06	495.810,61	504.692,55	7,26	47,91
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	7.837,18	1.011,81	0,00	8.848,99	3,05	149.215,86	158.064,85	2,27	22,84
De > 6 a < 12 Meses	3	11.361,67	1.195,51	0,00	12.557,18	4,32	73.615,84	86.173,02	1,24	27,25
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	43.181,16	3.629,09	0,00	46.810,25	16,12	194.436,27	241.246,52	3,47	17,85
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	51.679,16	3.384,20	0,00	55.063,36	18,96	96.835,08	151.898,44	2,18	24,21
De ≥ 24 Años	10	93.880,65	26.005,43	0,00	119.886,08	41,28	398.042,72	517.928,80	7,45	47,81
Subtotal	164	250.918,52	39.482,06	0,00	290.400,58	100,00	6.662.960,61	6.953.361,19	100,00	31,09
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
	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	164	250.918,52	39.482,06	0,00	290.400,58		6.662.960,61	6.953.361,19		31,09