

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2014
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

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	18.091,01 123.760.599,41 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 11,83 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 45,26 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 113,56 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	3,67	3,47	3,16	3,10	2,92	2,75	2,42
		Fecha	13/07/2018	01/05/2018	08/01/2018	17/12/2017	13/10/2017	11/08/2017	11/06/2017	14/04/2017
		Amort. final	Años	5,00	4,75	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/11/2019	12/08/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018
		Fecha	12/11/2019	12/08/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/02/2018
		Amort. final	Años	24/03/2020	17/12/2019	17/09/2019	26/06/2019	09/04/2019	27/01/2019	21/11/2018
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,75	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25
		Fecha	12/11/2019	12/08/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/02/2018
		Amort. final	Años	5,00	4,75	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,89	14,46	14,00	13,54	13,08	12,64	12,22
		Fecha	30/09/2029	23/04/2029	08/11/2028	24/05/2028	09/12/2027	01/07/2027	29/01/2027	05/09/2026
		Amort. final	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	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25
		Fecha	12/11/2019	12/08/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/02/2018
		Amort. final	Años	5,00	4,75	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,32	17,93	17,55	17,17	16,80	16,41	16,03
		Fecha	03/03/2033	13/10/2032	27/05/2032	09/01/2032	25/08/2031	08/04/2031	19/11/2030	03/07/2030
		Amort. final	Años	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27

* 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
Serie B	4,62%	6.224.179,98	6,58%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	3,41%	4.594.036,70	3,17%	1,55%	11.000.000,00
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		6.998.721,20	0,0800%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.151.922,29	
Ints. cobrados ptes de ingreso		55.181,54	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.260.000,00	1,0800%
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		3.411	8.802
Principal	Pendiente vencimiento	131.261.179,30	710.004.632,73
	Medio	38.481,73	80.664,01
	Mínimo	0,10	11.730,33
	Máximo	198.068,69	297.486,41
Interés nominal	Medio ponderado	1,13%	4,17%
	Mínimo	0,73%	2,50%
	Máximo	3,64%	6,64%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	149	266
	Mínimo	09/01/2015	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%		3,32	6,60
10,01 - 20%		8,91	15,73
20,01 - 30%		18,82	25,38
30,01 - 40%		24,00	35,45
40,01 - 50%		28,67	44,49
50,01 - 60%		16,22	53,75
60,01 - 70%		0,06	60,28
70,01 - 80%			43,83
Medio ponderado		36,41	63,64
Mínimo		0,00	2,57
Máximo		60,28	79,83

Informe resumen

Fecha: 31/12/2014
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	0,83%	0,38%	0,30%	0,26%	0,59%
Tasa anual equivalente	9,47%	4,49%	3,54%	3,02%	6,82%

Distribución geográfica				A la constitución
	Actual			
Andalucía	9,26%			8,77%
Aragón	1,71%			1,77%
Asturias	2,88%			2,49%
Canarias	4,79%			4,42%
Cantabria	2,93%			2,62%
Castilla y León	6,83%			5,95%
Castilla-La Mancha	2,65%			2,16%
Cataluña	15,93%			14,38%
Ceuta				0,02%
Comunidad Valenciana	6,41%			7,49%
Extremadura	0,53%			0,72%
Galicia	3,80%			3,39%
Islas Baleares	2,45%			1,91%
La Rioja	0,27%			0,31%
Madrid	27,68%			31,46%
Murcia	1,89%			1,91%
Navarra	0,47%			0,63%
País Vasco	9,52%			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	76	15.223,23	862,27	0,00	16.085,50	5,87	3.642.287,01	3.658.372,51	60,50	32,87
De > 1 a ≤ 2 Meses	20	12.479,64	1.309,53	0,00	13.789,17	5,03	907.557,84	921.347,01	15,24	39,32
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	8.694,03	1.257,36	0,00	9.951,39	3,63	429.490,45	439.441,84	7,27	35,63
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	7.075,12	945,05	0,00	8.020,17	2,93	145.812,63	153.832,80	2,54	28,57
De > 6 a < 12 Meses	3	6.797,65	808,59	0,00	7.606,24	2,78	66.662,18	74.268,42	1,23	22,36
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	42.605,92	2.947,90	0,00	45.553,82	16,63	135.985,33	181.539,15	3,00	13,53
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	53.980,21	3.476,23	0,00	57.456,44	20,98	94.378,50	151.834,94	2,51	24,20
De ≥ 2 Años	9	90.702,92	24.757,73	0,00	115.460,65	42,15	351.192,41	466.653,06	7,72	46,99
Subtotal	132	237.558,72	36.364,66	0,00	273.923,38	100,00	5.773.366,35	6.047.289,73	100,00	32,62
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	132	237.558,72	36.364,66	0,00	273.923,38		5.773.366,35	6.047.289,73		32,62