

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2015
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 11,83 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/02/2015 "Pass-Through"	Aa2sf 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	Baa1sf 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	Ba1sf 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	3,66	3,46	3,15	3,10	2,92	2,75	2,55
		Fecha	08/07/2018	27/04/2018	05/01/2018	15/12/2017	13/10/2017	12/08/2017	13/06/2017	30/05/2017
		Amort. final	Años	5,00	4,75	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50
	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	12/05/2018
		Amort. final	Años	15/03/2020	10/12/2019	13/09/2019	23/06/2019	08/04/2019	28/01/2019	24/11/2018
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,75	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50
		Fecha	12/11/2019	12/08/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/05/2018
		Amort. final	Años	5,00	4,75	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,87	14,44	13,99	13,53	13,08	12,64	12,22
		Fecha	23/09/2029	17/04/2029	03/11/2028	20/05/2028	07/12/2027	30/06/2027	29/01/2027	07/09/2026
		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	3,50
		Fecha	12/11/2019	12/08/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/05/2018
		Amort. final	Años	5,00	4,75	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,30	17,92	17,54	17,16	16,79	16,41	16,03
		Fecha	25/02/2033	07/10/2032	22/05/2032	05/01/2032	21/08/2031	05/04/2031	18/11/2030	02/07/2030
		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	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	9.361.811,18	0,080%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	470.244,05		
Ints. cobrados ptes de ingreso	40.678,23		
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		3.386	8.802
Principal			
Pendiente vencimiento		129.709.467,44	710.004.632,73
Medio		38.307,58	80.664,01
Mínimo		0,10	11.730,33
Máximo		197.153,98	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado		1,11%	4,17%
Mínimo		0,73%	2,50%
Máximo		3,64%	6,64%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		148	266
Mínimo		03/02/2015	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%		3,34	6,63
10,01 - 20%		9,01	15,77
20,01 - 30%		18,86	25,31
30,01 - 40%		24,84	35,52
40,01 - 50%		28,26	44,54
50,01 - 60%		15,63	53,64
60,01 - 70%		0,06	60,08
70,01 - 80%			43,83
Medio ponderado		36,25	63,64
Mínimo		0,00	2,57
Máximo		60,08	79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2015
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	0,32%	0,44%	0,32%	0,27%	0,58%
Tasa anual equivalente	3,74%	5,10%	3,79%	3,15%	6,80%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,27%	8,77%
Aragón	1,71%	1,77%
Asturias	2,89%	2,49%
Canarias	4,80%	4,42%
Cantabria	2,94%	2,62%
Castilla y León	6,83%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,66%	2,16%
Cataluña	15,99%	14,38%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	6,40%	7,49%
Extremadura	0,53%	0,72%
Galicia	3,81%	3,39%
Islas Baleares	2,46%	1,91%
La Rioja	0,27%	0,31%
Madrid	27,66%	31,46%
Murcia	1,89%	1,91%
Navarra	0,47%	0,63%
País Vasco	9,43%	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	72	14.490,15	1.188,01	0,00	15.678,16	5,61	3.072.179,49	3.087.857,65	55,78	32,56
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	13.362,39	1.432,98	0,00	14.795,37	5,30	1.102.292,97	1.117.088,34	20,18	38,59
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	4.531,20	739,96	0,00	5.271,16	1,89	268.240,03	273.511,19	4,94	41,15
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	6.430,28	581,12	0,00	7.011,40	2,51	109.507,64	116.519,04	2,10	23,48
De > 6 a < 12 Meses	4	8.781,76	1.359,01	0,00	10.140,77	3,63	130.924,58	141.065,35	2,55	31,29
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	45.029,82	3.106,08	0,00	48.135,90	17,23	133.424,71	181.560,61	3,28	13,54
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	18.728,88	1.723,65	0,00	20.452,53	7,32	62.942,64	83.395,17	1,51	33,14
De ≥ 2 Años	11	130.884,06	26.942,51	0,00	157.826,57	56,51	377.406,95	535.233,52	9,67	39,10
Subtotal	125	242.238,54	37.073,32	0,00	279.311,86	100,00	5.256.919,01	5.536.230,87	100,00	32,66
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	125	242.238,54	37.073,32	0,00	279.311,86		5.256.919,01	5.536.230,87		32,66