

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/03/2015
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 emítidos: 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	17.510,01 119.785.978,41 17,51%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,2900% 12/05/2015 12,55 Bruto 10,04 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/05/2015 "Pass-Through"	Aa2sf BBBsf	Aaa AAA
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	36.424,14 5.427.196,86 36,42%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,5000% 12/05/2015 45,02 Bruto 36,02 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa1sf BBsf	A2 A+
Serie C ES0313920029	17/12/2002 110	36.416,26 4.005.788,60 36,42%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,3000% 12/05/2015 117,04 Bruto 93,63 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba1sf Bsf	Baa3 BBB+
Total		129.218.963,87	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	3,62	3,41	3,09	3,04	2,86	2,68	2,50	2,47
		Amort. final	Fecha	23/09/2018	12/07/2018	14/03/2018	24/02/2018	20/12/2017	16/10/2017	13/08/2017	01/08/2017
			Años	4,75	4,50	4,00	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	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
			Años	6,15	5,87	5,62	5,38	5,16	4,95	4,75	4,57
		Amort. final	Años	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	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
			Años	3,62	3,41	3,09	3,04	2,86	2,68	2,50	2,47
		Amort. final	Fecha	23/09/2018	12/07/2018	14/03/2018	24/02/2018	20/12/2017	16/10/2017	13/08/2017	01/08/2017
	Sin amortización opcional *		Años	4,75	4,50	4,00	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25
		Vida media	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
			Años	6,15	5,87	5,62	5,38	5,16	4,95	4,75	4,57
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Fecha	04/04/2021	26/12/2020	23/09/2020	28/06/2020	08/04/2020	22/01/2020	11/11/2019	05/09/2019
			Años	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02
			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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,62	3,41	3,09	3,04	2,86	2,68	2,50	2,47
		Amort. final	Fecha	23/09/2018	12/07/2018	14/03/2018	24/02/2018	20/12/2017	16/10/2017	13/08/2017	01/08/2017
			Años	4,75	4,50	4,00	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	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
			Años	6,15	5,87	5,62	5,38	5,16	4,95	4,75	4,57
		Amort. final	Años	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	04/04/2021	26/12/2020	23/09/2020	28/06/2020	08/04/2020	22/01/2020	11/11/2019	05/09/2019
			Años	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02
			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	92,70%	119.785.978,41	10,60%	96,35%	684.100.000,00
Serie B	4,20%	5.427.196,86	6,40%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	3,10%	4.005.788,60	3,30%	1,55%	11.000.000,00
Emisión de Bonos		129.218.963,87			710.000.000,00
Fondo de Reserva	3,30%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		6.534.245,52	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		520.622,90	
Ints. cobrados ptes de ingreso		42.683,48	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.260.000,00	1,050%
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		3.343	8.802
Principal			
Pendiente vencimiento		126.934.987,58	710.004.632,73
Medio		37.970,38	80.664,01
Mínimo		0,10	11.730,33
Máximo		195.322,25	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado		1,05%	4,17%
Mínimo		0,66%	2,50%
Máximo		3,64%	6,64%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		147	266
Mínimo		03/04/2015	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%		3,31	6,56
10,01 - 20%		9,28	15,77
20,01 - 30%		19,11	25,24
30,01 - 40%		25,70	35,54
40,01 - 50%		27,95	44,56
50,01 - 60%		14,65	53,48
60,01 - 70%			15,05
70,01 - 80%			23,63
			43,83
Medio ponderado		35,92	63,64
Mínimo		0,00	2,57
Máximo		59,69	79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/03/2015
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

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	0,20%	0,22%	0,30%	0,26%	0,58%
Tasa anual equivalente	2,32%	2,57%	3,53%	3,07%	6,73%

Distribución geográfica				A la constitución
	Actual			
Andalucía	9,27%			8,77%
Aragón	1,72%			1,77%
Asturias	2,90%			2,49%
Canarias	4,73%			4,42%
Cantabria	2,93%			2,62%
Castilla y León	6,83%			5,95%
Castilla-La Mancha	2,68%			2,16%
Cataluña	16,06%			14,38%
Ceuta				0,02%
Comunidad Valenciana	6,33%			7,49%
Extremadura	0,51%			0,72%
Galicia	3,80%			3,39%
Islas Baleares	2,47%			1,91%
La Rioja	0,27%			0,31%
Madrid	27,65%			31,46%
Murcia	1,89%			1,91%
Navarra	0,47%			0,63%
País Vasco	9,47%			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	81	16.697,57	1.278,72	0,00	17.976,29	6,00	3.401.260,61	3.419.236,90	57,98	29,81
De > 1 a ≤ 2 Meses	18	11.518,85	1.139,20	0,00	12.658,05	4,23	764.414,31	777.072,36	13,18	33,28
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	10.958,66	1.558,38	0,00	12.517,04	4,18	559.464,00	571.981,04	9,70	36,01
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	11.814,16	1.499,42	0,00	13.313,58	4,44	254.709,24	268.022,82	4,55	30,79
De > 6 a < 12 Meses	3	6.939,21	885,75	0,00	7.824,96	2,61	90.548,18	98.373,14	1,67	27,41
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	14.532,59	948,90	0,00	15.481,49	5,17	32.128,27	47.609,76	0,81	16,36
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	55.118,41	4.253,84	0,00	59.372,25	19,82	157.260,64	216.632,89	3,67	16,64
De ≥ 2 Años	10	134.735,53	25.660,25	0,00	160.395,78	53,55	337.560,00	497.955,78	8,44	39,48
Subtotal	138	262.314,98	37.224,46	0,00	299.539,44	100,00	5.597.345,25	5.896.884,69	100,00	30,28
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	138	262.314,98	37.224,46	0,00	299.539,44		5.597.345,25	5.896.884,69		30,28