

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/04/2015
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	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						
			% TACP Anual equivalente							
			1,00	2,00						
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,62	3,42	3,23	3,05	2,87	2,69	2,52
		Fecha	24/09/2018	13/07/2018	04/05/2018	27/02/2018	23/12/2017	20/10/2017	18/08/2017	07/08/2017
		Amort. final	Años	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	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
		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
		Amort. final	Años	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,62	3,42	3,23	3,05	2,87	2,69	2,52
		Fecha	24/09/2018	13/07/2018	04/05/2018	27/02/2018	23/12/2017	20/10/2017	18/08/2017	07/08/2017
		Amort. final	Años	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	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
		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
		Amort. final	Años	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,62	3,42	3,23	3,05	2,87	2,69	2,52
		Fecha	24/09/2018	13/07/2018	04/05/2018	27/02/2018	23/12/2017	20/10/2017	18/08/2017	07/08/2017
		Amort. final	Años	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	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
		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
		Amort. final	Años	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02

* 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		8.094.364,61	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		444.690,65	
Ints. cobrados ptes de ingreso		36.695,76	
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		3.325	8.802
Principal	Pendiente vencimiento	125.556.993,60	710.004.632,73
	Medio	37.761,50	80.664,01
	Mínimo	0,10	11.730,33
	Máximo	194.405,23	297.486,41
Interés nominal	Medio ponderado	1,03%	4,17%
	Mínimo	0,61%	2,50%
	Máximo	3,64%	6,64%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	147	266
	Mínimo	07/05/2015	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/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		3,34	6,54
10,01 - 20%		9,34	15,75
20,01 - 30%		19,30	25,17
30,01 - 40%		25,84	35,50
40,01 - 50%		27,93	44,49
50,01 - 60%		14,25	53,36
60,01 - 70%			15,05
70,01 - 80%			23,63
Medio ponderado		35,75	63,64
Mínimo		0,00	2,57
Máximo		59,49	79,83

Informe resumen

Fecha: 30/04/2015
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	0,20%	0,18%	0,31%	0,27%	0,58%
Tasa anual equivalente	2,42%	2,12%	3,62%	3,20%	6,71%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	9,25%	8,77%		
Aragón	1,72%	1,77%		
Asturias	2,90%	2,49%		
Canarias	4,74%	4,42%		
Cantabria	2,93%	2,62%		
Castilla y León	6,84%	5,95%		
Castilla-La Mancha	2,69%	2,16%		
Cataluña	16,10%	14,38%		
Ceuta		0,02%		
Comunidad Valenciana	6,28%	7,49%		
Extremadura	0,51%	0,72%		
Galicia	3,81%	3,39%		
Islas Baleares	2,48%	1,91%		
La Rioja	0,28%	0,31%		
Madrid	27,62%	31,46%		
Murcia	1,89%	1,91%		
Navarra	0,46%	0,63%		
País Vasco	9,50%	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	82	17.124,51	1.194,43	0,00	18.318,94	5,91	3.800.828,05	3.819.146,99	60,82	32,54
De > 1 a ≤ 2 Meses	19	13.760,25	1.425,13	0,00	15.185,38	4,90	893.315,60	908.500,98	14,47	33,86
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	4.979,70	695,92	0,00	5.675,62	1,83	287.314,90	292.990,52	4,67	39,74
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	15.712,08	1.628,78	0,00	17.340,86	5,60	340.589,10	357.929,96	5,70	28,24
De > 6 a < 12 Meses	3	5.406,07	1.011,85	0,00	6.417,92	2,07	103.564,71	109.982,63	1,75	30,20
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	14.642,27	1.044,18	0,00	15.686,45	5,06	46.000,61	61.687,06	0,98	19,05
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	53.605,06	3.291,06	0,00	56.896,12	18,37	114.494,69	171.390,81	2,73	13,84
De ≥ 2 Años	11	146.889,63	27.347,12	0,00	174.236,75	56,25	383.063,18	557.299,93	8,88	40,42
Subtotal	138	272.119,57	37.638,47	0,00	309.758,04	100,00	5.969.170,84	6.278.928,88	100,00	31,82
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	272.119,57	37.638,47	0,00	309.758,04		5.969.170,84	6.278.928,88		31,82