

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/05/2015
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

Audidores 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	16.914,00 115.708.674,00 16,91%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,2310% 12/08/2015 9,98 Bruto 7,98 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/08/2015 "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	0,4410% 12/08/2015 41,05 Bruto 32,84 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	1,2410% 12/08/2015 115,49 Bruto 92,39 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba1sf Bsf	Baa3 BBB+
Total		125.141.659,46	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)											
Serie A	Con amortización opcional *	% 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
		Vida media	Años	3,40	3,07	3,01	2,83	2,65	2,48	2,31	2,27
Serie A	Sin amortización opcional *	Fecha	04/10/2018	05/06/2018	15/05/2018	10/03/2018	04/01/2018	01/11/2017	31/08/2017	19/08/2017	
		Amort. final	Años	4,51	4,00	4,00	3,76	3,51	3,25	3,00	3,00
	Sin amortización opcional *	Fecha	12/11/2019	12/05/2019	12/05/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/05/2018	
		Amort. final	Años	5,28	5,02	4,78	4,55	4,34	4,15	3,97	3,80
	Sin amortización opcional *	Fecha	20/08/2020	16/05/2020	18/02/2020	28/11/2019	13/09/2019	04/07/2019	30/04/2019	27/02/2019	
		Amort. final	Años	13,77	13,26	12,76	12,26	11,76	11,51	11,01	10,76
Serie B	Con amortización opcional *	Fecha	12/02/2029	12/08/2028	12/02/2028	12/08/2027	12/02/2027	12/11/2026	12/05/2026	12/02/2026	
		Amort. final	Años	4,51	4,00	4,00	3,76	3,51	3,25	3,00	3,00
	Sin amortización opcional *	Fecha	12/11/2019	12/05/2019	12/05/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/05/2018	
		Amort. final	Años	4,51	4,00	4,00	3,76	3,51	3,25	3,00	3,00
	Sin amortización opcional *	Fecha	12/11/2019	12/05/2019	12/05/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/05/2018	
		Amort. final	Años	14,72	14,31	13,89	13,46	13,02	12,60	12,18	11,78
Serie C	Con amortización opcional *	Fecha	26/01/2030	30/08/2029	29/03/2029	23/10/2028	17/05/2028	12/12/2027	12/07/2027	18/02/2027	
		Amort. final	Años	16,01	15,52	15,26	14,77	14,52	14,01	13,77	13,26
	Sin amortización opcional *	Fecha	12/05/2031	12/11/2030	12/08/2030	12/02/2030	12/11/2029	12/05/2029	12/02/2029	12/08/2028	
		Amort. final	Años	4,51	4,00	4,00	3,76	3,51	3,25	3,00	3,00
	Sin amortización opcional *	Fecha	12/11/2019	12/05/2019	11/05/2019	11/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/05/2018	
		Amort. final	Años	4,51	4,00	4,00	3,76	3,51	3,25	3,00	3,00
Serie C	Con amortización opcional *	Fecha	12/11/2019	12/05/2019	12/05/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/05/2018	
		Amort. final	Años	18,06	17,68	17,31	16,94	16,57	16,21	15,85	15,48
	Sin amortización opcional *	Fecha	27/05/2033	09/01/2033	26/08/2032	14/04/2032	03/12/2031	23/07/2031	12/03/2031	29/10/2030	
		Amort. final	Años	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77
	Sin amortización opcional *	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	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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC		% MC	
Serie A	92,46%	115.708.674,00	10,94%	96,35%	684.100.000,00	4,50%
Serie B	4,34%	5.427.196,86	6,60%	2,10%	14.900.000,00	2,40%
Serie C	3,20%	4.005.788,60	3,40%	1,55%	11.000.000,00	0,85%
Emisión de Bonos		125.141.659,46			710.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,40%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	5.220.162,25	0,000%	
Psples. cobrados ples de ingreso	544.441,81		
Ints. cobrados ples de ingreso	39.849,32		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.260.000,00	0,990%
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	3.298	8.802
Principal		
Pendiente vencimiento	124.109.656,39	710.004.632,73
Medio	37.631,79	80.664,01
Mínimo	0,10	11.730,33
Máximo	193.487,43	297.486,41
Interés nominal		
Medio ponderado	1,00%	4,17%
Mínimo	0,58%	2,50%
Máximo	3,64%	6,64%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	146	266
Mínimo	01/06/2015	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	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,37	6,54	0,06	8,19
10,01 - 20%	9,59	15,83	0,70	16,60
20,01 - 30%	19,46	25,23	2,37	25,44
30,01 - 40%	26,25	35,56	4,96	35,70
40,01 - 50%	27,31	44,47	9,39	45,36
50,01 - 60%	14,03	53,20	15,05	55,40
60,01 - 70%			23,63	65,36
70,01 - 80%			43,83	75,52
Medio ponderado	35,59			63,64
Mínimo	0,00			2,57
Máximo	59,29			79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/05/2015
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

Depositarario Activos
Bankinter

Audidores 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	0,26%	0,22%	0,32%	0,28%	0,57%
Tasa anual equivalente	3,12%	2,62%	3,82%	3,27%	6,68%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,24%	8,77%
Aragón	1,73%	1,77%
Asturias	2,91%	2,49%
Canarias	4,69%	4,42%
Cantabria	2,94%	2,62%
Castilla y León	6,85%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,70%	2,16%
Cataluña	16,15%	14,38%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	6,24%	7,49%
Extremadura	0,51%	0,72%
Galicia	3,82%	3,39%
Islas Baleares	2,46%	1,91%
La Rioja	0,28%	0,31%
Madrid	27,61%	31,46%
Murcia	1,88%	1,91%
Navarra	0,45%	0,63%
Pais 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	70	16.966,72	1.035,87	0,00	18.002,59	5,70	3.061.224,98	3.079.227,57	57,69	27,86	
De > 1 a ≤ 2 Meses	11	7.365,33	505,34	0,00	7.870,67	2,49	389.911,80	397.782,47	7,45	30,15	
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	7.460,17	1.272,99	0,00	8.733,16	2,77	547.520,16	556.253,32	10,42	47,21	
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	12.778,34	1.225,15	0,00	14.003,49	4,43	246.828,30	260.831,79	4,89	24,92	
De > 6 a < 12 Meses	6	11.909,49	1.880,23	0,00	13.789,72	4,37	240.427,72	254.217,44	4,76	35,16	
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	14.314,50	1.043,70	0,00	15.358,20	4,86	45.162,31	60.520,51	1,13	18,69	
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	46.718,68	3.149,32	0,00	49.868,00	15,79	111.434,77	161.302,77	3,02	13,93	
De ≥ 2 Años	12	160.411,37	27.772,65	0,00	188.184,02	59,59	378.940,46	567.124,48	10,63	38,87	
Subtotal	123	277.924,60	37.885,25	0,00	315.809,85	100,00	5.021.450,50	5.337.260,35	100,00	29,23	
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	123	277.924,60	37.885,25	0,00	315.809,85		5.021.450,50	5.337.260,35		29,23	

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📞 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es