

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
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 8,03 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 33,05 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 92,97 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	3,26	3,07	2,88	2,83	2,66	2,48	2,45	2,28
Serie A	Sin amortización opcional *	Fecha	14/08/2018	04/06/2018	28/03/2018	11/03/2018	05/01/2018	03/11/2017	21/10/2017	22/08/2017	
		Amort. final	Años	4,25	4,00	3,76	3,76	3,51	3,25	3,25	3,00
	Sin amortización opcional *	Fecha	12/08/2019	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/05/2018	
		Amort. final	Años	5,27	5,01	4,77	4,55	4,35	4,16	3,98	3,82
	Sin amortización opcional *	Fecha	15/08/2020	13/05/2020	16/02/2020	28/11/2019	15/09/2019	08/07/2019	04/05/2019	05/03/2019	
		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	4,25	4,00	3,76	3,76	3,51	3,25	3,25	3,00
	Sin amortización opcional *	Fecha	12/08/2019	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/05/2018	
		Amort. final	Años	4,25	4,00	3,76	3,76	3,51	3,25	3,25	3,00
	Sin amortización opcional *	Fecha	12/08/2019	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/05/2018	
		Amort. final	Años	14,70	14,30	13,88	13,45	13,02	12,59	12,18	11,78
Serie C	Con amortización opcional *	Fecha	19/01/2030	24/08/2029	24/03/2029	19/10/2028	14/05/2028	11/12/2027	12/07/2027	19/02/2027	
		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	4,25	4,00	3,76	3,76	3,51	3,25	3,25	3,00
	Sin amortización opcional *	Fecha	12/08/2019	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	11/08/2018	12/05/2018	
		Amort. final	Años	4,25	4,00	3,76	3,76	3,51	3,25	3,25	3,00
Serie C	Con amortización opcional *	Fecha	12/08/2019	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/05/2018	
		Amort. final	Años	18,04	17,66	17,29	16,92	16,56	16,20	15,84	15,47
	Sin amortización opcional *	Fecha	19/05/2033	02/01/2033	20/08/2032	09/04/2032	29/11/2031	20/07/2031	10/03/2031	28/10/2030	
		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		6.781.095,52	0,000%
Pspales. cobrados ples de ingreso		639.494,76	
Ints. cobrados ples de ingreso		46.066,00	
Pasivo	Disponible	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	3.273	8.802
Principal		
Pendiente vencimiento	122.599.270,86	710.004.632,73
Medio	37.457,77	80.664,01
Mínimo	0,00	11.730,33
Máximo	192.568,86	297.486,41
Interés nominal		
Medio ponderado	0,98%	4,17%
Mínimo	0,57%	2,50%
Máximo	3,22%	6,64%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	145	266
Mínimo	09/07/2014	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	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,36	6,50	8,19
10,01 - 20%	9,80	15,83	16,60
20,01 - 30%	19,49	25,20	25,44
30,01 - 40%	26,72	35,55	35,70
40,01 - 50%	26,98	44,46	45,36
50,01 - 60%	13,65	53,08	55,40
60,01 - 70%			23,63
70,01 - 80%			43,83
Medio ponderado	35,42		63,64
Mínimo	0,00		2,57
Máximo	59,09		79,83

Información adicional

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
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

Depositorio 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	0,32%	0,26%	0,24%	0,27%	0,57%
Tasa anual equivalente	3,81%	3,12%	2,84%	3,19%	6,66%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,25%	8,77%
Aragón	1,69%	1,77%
Asturias	2,92%	2,49%
Canarias	4,71%	4,42%
Cantabria	2,95%	2,62%
Castilla y León	6,85%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,71%	2,16%
Cataluña	16,16%	14,38%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	6,24%	7,49%
Extremadura	0,52%	0,72%
Galicia	3,81%	3,39%
Islas Baleares	2,47%	1,91%
La Rioja	0,28%	0,31%
Madrid	27,66%	31,46%
Murcia	1,88%	1,91%
Navarra	0,45%	0,63%
País Vasco	9,45%	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	69	15.196,47	974,94	0,00	16.171,41	5,88	3.120.122,47	3.136.293,88	60,48	30,99
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	9.323,96	857,99	0,00	10.181,95	3,70	632.716,73	642.898,68	12,40	35,79
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	3.580,02	451,20	0,00	4.031,22	1,47	203.720,20	207.751,42	4,01	40,23
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	13.273,37	1.276,16	0,00	14.549,53	5,29	225.297,01	239.846,54	4,63	24,69
De > 6 a < 12 Meses	5	12.345,87	2.110,93	0,00	14.456,80	5,26	237.522,12	251.978,92	4,86	44,25
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	15.301,24	1.015,19	0,00	16.316,43	5,93	45.565,16	61.881,59	1,19	12,96
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	48.999,85	3.264,53	0,00	52.264,38	19,00	109.153,60	161.417,98	3,11	13,94
De ≥ 2 Años	10	121.961,88	25.168,65	0,00	147.130,53	53,48	336.426,69	483.557,22	9,32	44,86
Subtotal	116	239.982,66	35.119,59	0,00	275.102,25	100,00	4.910.523,98	5.185.626,23	100,00	31,07
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	116	239.982,66	35.119,59	0,00	275.102,25		4.910.523,98	5.185.626,23		31,07

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