

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
16/12/2002

NIF
V83501460
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos

Directores Emisión Bonos
Bankinter

Agente Pago Bonos
Société Générale
Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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	A3sf 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)												
			% 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	3,25	3,06	2,88	2,84	2,66	2,49	2,46	2,29	2,29
		Fecha	11/08/2018	02/06/2018	28/03/2018	12/03/2018	07/01/2018	06/11/2017	24/10/2017	26/09/2017	26/09/2017	
		Amort. final	Años	4,25	4,00	3,76	3,76	3,51	3,25	3,25	3,00	3,00
		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	12/05/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	5,00	4,77	4,55	4,36	4,17	4,00	3,84	3,84
		Fecha	10/08/2020	10/05/2020	15/02/2020	29/11/2019	17/09/2019	12/07/2019	10/05/2019	12/03/2019	12/03/2019	
		Amort. final	Años	13,77	13,26	12,76	12,26	11,76	11,26	11,01	10,76	10,76
		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	12/02/2026	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,25	4,00	3,76	3,76	3,51	3,25	3,25	3,00	3,00
		Fecha	12/08/2019	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	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	3,00
		Fecha	12/08/2019	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/05/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,70	14,29	13,88	13,45	13,02	12,60	12,18	11,79	11,79
		Fecha	18/01/2030	23/08/2029	23/03/2029	19/10/2028	15/05/2028	13/12/2027	15/07/2027	23/02/2027	23/02/2027	
		Amort. final	Años	16,01	15,52	15,26	14,77	14,52	14,01	13,77	13,26	13,26
		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	12/08/2028	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,25	4,00	3,76	3,76	3,51	3,25	3,25	3,00	3,00
		Fecha	12/08/2019	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	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	3,00
		Fecha	12/08/2019	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/05/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,03	17,66	17,29	16,93	16,57	16,21	15,85	15,48	15,48
		Fecha	18/05/2033	01/01/2033	20/08/2032	10/04/2032	30/11/2031	22/07/2031	13/03/2031	01/11/2030	01/11/2030	
		Amort. final	Años	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77
		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	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	8.531.330,28	0,000%	
Pspales. cobrados ples de ingreso	438.763,17		
Ints. cobrados ples de ingreso	28.079,50		
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	3.258	8.802
Principal		
Pendiente vencimiento	121.158.612,25	710.004.632,73
Medio	37.188,03	80.664,01
Mínimo	0,10	11.730,33
Máximo	191.649,52	297.486,41
Interés nominal		
Medio ponderado	0,94%	4,17%
Mínimo	0,56%	2,50%
Máximo	3,22%	6,64%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	145	266
Mínimo	03/08/2015	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%	3,41	6,50	0,06	8,19
10,01 - 20%	10,05	15,90	0,70	16,60
20,01 - 30%	19,44	25,16	2,37	25,44
30,01 - 40%	27,38	35,55	4,96	35,70
40,01 - 50%	26,72	44,51	9,39	45,36
50,01 - 60%	13,00	53,00	15,05	55,40
60,01 - 70%			23,63	65,36
70,01 - 80%			43,83	75,52
Medio ponderado		35,23		63,64
Mínimo		0,00		2,57
Máximo		58,89		79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2015
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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	0,28%	0,29%	0,23%	0,28%	0,57%
Tasa anual equivalente	3,31%	3,42%	2,77%	3,28%	6,64%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,19%	8,77%
Aragón	1,66%	1,77%
Asturias	2,93%	2,49%
Canarias	4,71%	4,42%
Cantabria	2,95%	2,62%
Castilla y León	6,83%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,72%	2,16%
Cataluña	16,21%	14,38%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	6,22%	7,49%
Extremadura	0,52%	0,72%
Galicia	3,82%	3,39%
Islas Baleares	2,48%	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	9,49%	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	61	14.924,38	781,16	0,00	15.705,54	5,56	2.753.352,94	2.769.058,48	58,54	28,96
De > 1 a ≤ 2 Meses	11	7.129,37	609,93	0,00	7.739,30	2,74	485.193,29	492.932,59	10,42	33,16
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	3.849,60	533,35	0,00	4.382,95	1,55	257.210,96	261.593,91	5,53	37,73
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	6.571,42	488,37	0,00	7.059,79	2,50	75.930,53	82.990,32	1,75	26,51
De > 6 a < 12 Meses	7	23.012,38	3.406,94	0,00	26.419,32	9,35	391.249,87	417.669,19	8,83	36,99
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	15.078,47	962,34	0,00	16.040,81	5,68	44.629,53	60.670,34	1,28	12,71
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	51.283,63	3.375,37	0,00	54.659,00	19,35	106.869,82	161.528,82	3,41	13,95
De ≥ 2 Años	10	125.055,76	25.472,54	0,00	150.528,30	53,28	333.332,81	483.861,11	10,23	44,89
Subtotal	107	246.905,01	35.630,00	0,00	282.535,01	100,00	4.447.769,75	4.730.304,76	100,00	29,76
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	107	246.905,01	35.630,00	0,00	282.535,01		4.447.769,75	4.730.304,76		29,76

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