

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2015
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

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	16.350,29 111.852.333,89 16,35%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,2160% 12/11/2015 9,03 Bruto 7,27 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/11/2015 "Pass-Through"	Aa2sf BBBsf	Aaa AAA
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	34.011,70 5.067.743,30 34,01%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,4260% 12/11/2015 37,03 Bruto 29,81 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	34.004,34 3.740.477,40 34,00%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,2260% 12/11/2015 106,54 Bruto 85,76 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba1sf Bsf	Baa3 BBB+
Total		120.660.554,59	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	3,18	2,98	2,79	2,75	2,57	2,38	2,35	2,18
Serie A	Con amortización opcional *	Amort. final	Fecha	15/10/2018	03/08/2018	26/05/2018	11/05/2018	05/03/2018	28/12/2017	17/12/2017	15/10/2017	15/10/2017
			Años	4,00	3,75	3,51	3,51	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75
			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 *	Amort. final	Años	6,01	5,75	5,50	5,27	5,05	4,85	4,65	4,47	4,47
			Fecha	15/08/2021	10/05/2021	08/02/2021	15/11/2020	28/08/2020	14/06/2020	05/04/2020	31/01/2020	31/01/2020
			Años	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	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
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	3,18	2,98	2,79	2,75	2,57	2,38	2,35	2,18	2,18
			Fecha	15/10/2018	03/08/2018	26/05/2018	11/05/2018	05/03/2018	28/12/2017	17/12/2017	15/10/2017	15/10/2017
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	4,00	3,75	3,51	3,51	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75
			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
			Años	6,01	5,75	5,50	5,27	5,05	4,85	4,65	4,47	4,47
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Fecha	15/08/2021	10/05/2021	08/02/2021	15/11/2020	28/08/2020	14/06/2020	05/04/2020	31/01/2020	31/01/2020
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52
			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
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	3,18	2,98	2,79	2,75	2,57	2,38	2,35	2,18	2,18
			Fecha	15/10/2018	03/08/2018	26/05/2018	11/05/2018	05/03/2018	28/12/2017	17/12/2017	15/10/2017	15/10/2017
			Años	4,00	3,75	3,51	3,51	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	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 *	Amort. final	Años	6,01	5,75	5,50	5,27	5,05	4,85	4,65	4,47	4,47
			Fecha	15/08/2021	10/05/2021	08/02/2021	15/11/2020	28/08/2020	14/06/2020	05/04/2020	31/01/2020	31/01/2020
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52
			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
			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	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	92,70%	111.852.333,89	10,83%	96,35%	684.100.000,00	4,50%
Serie B	4,20%	5.067.743,30	6,63%	2,10%	14.900.000,00	2,40%
Serie C	3,10%	3.740.477,40	3,53%	1,55%	11.000.000,00	0,85%
Emisión de Bonos		120.660.554,59			710.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,53%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		4.993.939,90	0,000%
Prales. cobrados ples de ingreso		514.005,63	
Ints. cobrados ples de ingreso		34.962,46	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.260.000,00	0,980%
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	
Principal	Pendiente vencimiento	119.828.013,30	710.004.632,73
	Medio	36.915,59	80.664,01
	Mínimo	0,09	11.730,33
	Máximo	190.702,85	297.486,41
	Interés nominal		
Interés nominal	Medio ponderado	0,92%	4,17%
	Mínimo	0,56%	2,50%
	Máximo	3,22%	6,64%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	144	266
	Mínimo	01/09/2015	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	6,47	0,06	8,19
10,01 - 20%	10,21	15,85	0,70	16,60
20,01 - 30%	19,53	25,10	2,37	25,44
30,01 - 40%	27,87	35,53	4,96	35,70
40,01 - 50%	26,96	44,63	9,39	45,36
50,01 - 60%	12,02	53,03	15,05	55,40
60,01 - 70%			23,63	65,36
70,01 - 80%			43,83	75,52
Medio ponderado		35,05		63,64
Mínimo		0,00		2,57
Máximo		58,68		79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2015
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	0,19%	0,27%	0,24%	0,28%	0,57%
Tasa anual equivalente	2,30%	3,14%	2,88%	3,35%	6,61%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,20%	8,77%
Aragón	1,66%	1,77%
Asturias	2,93%	2,49%
Canarias	4,72%	4,42%
Cantabria	2,96%	2,62%
Castilla y León	6,83%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,73%	2,16%
Cataluña	16,25%	14,38%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	6,17%	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	27,63%	31,46%
Murcia	1,88%	1,91%
Navarra	0,45%	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	63	14.580,55	801,74	0,00	15.382,29	5,35	2.641.514,97	2.656.897,26	55,46	28,44
De > 1 a ≤ 2 Meses	16	10.065,65	926,65	0,00	10.992,30	3,82	808.498,31	819.490,61	17,11	33,38
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	1.984,15	412,88	0,00	2.397,03	0,83	176.277,69	178.674,72	3,73	55,26
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	4.107,45	433,82	0,00	4.541,27	1,58	64.703,90	69.245,17	1,45	34,79
De > 6 a < 12 Meses	7	24.622,62	3.246,31	0,00	27.868,93	9,70	333.831,39	361.700,32	7,55	33,58
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	13.485,10	953,08	0,00	14.438,18	5,02	43.690,42	58.128,60	1,21	13,90
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	54.584,88	3.321,13	0,00	57.906,01	20,14	104.572,90	162.478,91	3,39	13,35
De ≥ 2 Años	10	128.154,65	25.768,94	0,00	153.923,59	53,55	330.233,92	484.157,51	10,11	44,92
Subtotal	110	251.585,05	35.864,55	0,00	287.449,60	100,00	4.503.323,50	4.790.773,10	100,00	29,74
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	110	251.585,05	35.864,55	0,00	287.449,60		4.503.323,50	4.790.773,10		29,74

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