BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/10/2015
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

Auditores 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) Actual	Nominal Inicial	Clase de interés / Índice y márgen / Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Amortización Próxima	Calificación Moody´s / S&P Actual	Calificación 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)

				% 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		3,17	2,98	2,79	2,75	2,57	2,39	2,37	2,20
			Fecha		11/10/2018	01/08/2018	26/05/2018	13/05/2018	08/03/2018	02/01/2018	23/12/2017	21/10/2017
		Amort. final	Años		4,00	3,75	3,51	3,51	3,25	3,00	3,00	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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		5,99	5,73	5,49	5,27	5,06	4,87	4,68	4,51
			Fecha		04/08/2021	04/05/2021	06/02/2021	17/11/2020	02/09/2020	22/06/2020	16/04/2020	13/02/2020
		Amort. final	Años		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
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años		3,17	2,98	2,79	2,75	2,57	2,39	2,37	2,20
			Fecha		11/10/2018	01/08/2018	26/05/2018	13/05/2018	08/03/2018	02/01/2018	23/12/2017	21/10/2017
		Amort. final	Años		4,00	3,75	3,51	3,51	3,25	3,00	3,00	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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		5,99	5,73	5,49	5,27	5,06	4,87	4,68	4,51
			Fecha		04/08/2021	04/05/2021	06/02/2021	17/11/2020	02/09/2020	22/06/2020	16/04/2020	13/02/2020
		Amort. final	Años		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
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años		3,17	2,98	2,79	2,75	2,57	2,39	2,37	2,20
			Fecha		11/10/2018	01/08/2018	26/05/2018	13/05/2018	08/03/2018	02/01/2018	23/12/2017	21/10/2017
		Amort. final	Años		4,00	3,75	3,51	3,51	3,25	3,00	3,00	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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		5,99	5,73	5,49	5,27	5,06	4,87	4,68	4,51
			Fecha		04/08/2021	04/05/2021	06/02/2021	17/11/2020	02/09/2020	22/06/2020	16/04/2020	13/02/2020
		Amort. final	Años		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

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)

		Actual	% MC		A la emisión	% 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	Disponible	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		8.217.979,10	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		461.784,73	
Ints. cobrados ptes de ingreso		29.001,55	
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	3.198	8.802
Principal		
Pendiente vencimiento	116.833.432,37	710.004.632,73
Medio	36.533,28	80.664,01
Mínimo	0,07	11.730,33
Máximo	188.807,95	297.486,41
Interés nominal		
Medio ponderado	0,88%	4,17%
Mínimo	0,55%	2,50%
Máximo	3,22%	6,64%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	143	266
Mínimo	04/11/2015	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%	3,32	6,38	0,06	8,19
10,01 - 20%	10,79	15,85	0,70	16,60
20,01 - 30%	19,45	25,01	2,37	25,44
30,01 - 40%	29,30	35,46	4,96	35,70
40,01 - 50%	26,58	44,79	9,39	45,36
50,01 - 60%	10,56	52,93	15,05	55,40
60,01 - 70%			23,63	65,36
70,01 - 80%			43,83	75,52
Medio ponderado		34,67		63,64
Mínimo		0,00		2,57
Máximo		58,27		79,83

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

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/10/2015
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

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	0,39%	0,29%	0,29%	0,30%	0,57%
Tasa anual equivalente	4,54%	3,47%	3,44%	3,53%	6,58%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,21%	8,77%
Aragón	1,67%	1,77%
Asturias	2,95%	2,49%
Canarias	4,65%	4,42%
Cantabria	2,98%	2,62%
Castilla y León	6,85%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,74%	2,16%
Cataluña	16,18%	14,38%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	6,17%	7,49%
Extremadura	0,52%	0,72%
Galicia	3,83%	3,39%
Islas Baleares	2,47%	1,91%
La Rioja	0,28%	0,31%
Madrid	27,61%	31,46%
Murcia	1,86%	1,91%
Navarra	0,45%	0,63%
País Vasco	9,58%	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	66	13.243,05	659,09	0,00	13.902,14	4,68	2.569.627,14	2.583.529,28	56,01	31,31
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	8.072,50	919,80	0,00	8.992,30	3,03	726.844,56	735.836,86	15,95	36,14
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	781,18	41,37	0,00	822,55	0,28	22.541,50	23.364,05	0,51	17,23
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	3.286,61	461,02	0,00	3.747,63	1,26	175.202,76	178.950,39	3,88	37,27
De > 6 a < 12 Meses	8	27.369,62	3.215,48	0,00	30.585,10	10,31	341.328,14	371.913,24	8,06	33,55
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	18.441,61	1.629,47	0,00	20.071,08	6,76	77.928,56	97.999,64	2,12	19,21
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	12.572,66	1.409,22	0,00	13.981,88	4,71	56.899,58	70.881,46	1,54	35,00
De ≥ 2 Años	12	177.024,85	27.659,30	0,00	204.684,15	68,97	345.679,26	550.363,41	11,93	26,96
Subtotal	113	260,792,08	35.994,75	0,00	296.786,83	100,00	4.316.051,50	4.612.838,33	100,00	31,24
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	113	260.792,08	35.994,75	0,00	296.786,83		4.316.051,50	4.612.838,33		31,24

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