

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/04/2016
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

Depositorio 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	15.105,45 103.336.383,45 15,11%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,0650% 12/05/2016 2,45 Bruto 1,98 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/05/2016 "Pass-Through"	Aa2sf A+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	31.422,20 4.681.907,80 31,42%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,2750% 12/05/2016 21,60 Bruto 17,50 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A3sf BBB+sf	A2 A+
Serie C ES0313920029	17/12/2002 110	31.415,40 3.455.694,00 31,42%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,0750% 12/05/2016 84,43 Bruto 68,39 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba1sf BB+sf	Baa3 BBB+
Total		111.473.985,25	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	2,84	2,64	2,46	2,43	2,25	2,06	2,05	2,03	
		Fecha	12/12/2018	03/10/2018	27/07/2018	18/07/2018	12/05/2018	06/03/2018	27/02/2018	21/02/2018		
		Amort. final	Años	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	2,50	2,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,80	5,56	5,34	5,13	4,93	4,74	4,57	4,40	
		Fecha	29/11/2021	03/09/2021	13/06/2021	28/03/2021	14/01/2021	07/11/2020	04/09/2020	06/07/2020		
		Amort. final	Años	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,84	2,64	2,46	2,43	2,25	2,06	2,05	2,03	
		Fecha	12/12/2018	03/10/2018	27/07/2018	18/07/2018	12/05/2018	06/03/2018	27/02/2018	21/02/2018		
		Amort. final	Años	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	2,50	2,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,80	5,56	5,34	5,13	4,93	4,74	4,57	4,40	
		Fecha	29/11/2021	03/09/2021	13/06/2021	28/03/2021	14/01/2021	07/11/2020	04/09/2020	06/07/2020		
		Amort. final	Años	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,84	2,64	2,46	2,43	2,25	2,06	2,05	2,03	
		Fecha	12/12/2018	03/10/2018	27/07/2018	18/07/2018	12/05/2018	06/03/2018	27/02/2018	21/02/2018		
		Amort. final	Años	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	2,50	2,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,80	5,56	5,34	5,13	4,93	4,74	4,57	4,40	
		Fecha	29/11/2021	03/09/2021	13/06/2021	28/03/2021	14/01/2021	07/11/2020	04/09/2020	06/07/2020		
		Amort. final	Años	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	

* 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%	103.336.383,45	11,12%	96,35%	684.100.000,00	4,50%
Serie B	4,20%	4.681.907,80	6,92%	2,10%	14.900.000,00	2,40%
Serie C	3,10%	3.455.694,00	3,82%	1,55%	11.000.000,00	0,85%
Emisión de Bonos		111.473.985,25			710.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,82%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		7.991.905,58	0,000%
Pspales. cobrados ples de ingreso		488.217,56	
Ints. cobrados ples de ingreso		25.276,58	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.260.000,00	0,830%
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	107.741.291,25	710.004.632,73
	Medio	35.394,64	80.664,01
	Mínimo	0,01	11.730,33
	Máximo	183.110,70	297.486,41
	Interés nominal		
Interés nominal	Medio ponderado	0,74%	4,17%
	Mínimo	0,39%	2,50%
	Máximo	3,22%	6,64%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	139	266
	Mínimo	06/05/2016	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%	3,38	6,46	8,19
10,01 - 20%	12,04	15,76	16,60
20,01 - 30%	20,26	25,13	25,44
30,01 - 40%	31,27	35,30	35,70
40,01 - 50%	26,52	45,06	45,36
50,01 - 60%	6,52	53,02	55,40
60,01 - 70%			23,63
70,01 - 80%			43,83
Medio ponderado	33,65		63,64
Mínimo	0,00		2,57
Máximo	57,02		79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/04/2016
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	0,34%	0,32%	0,39%	0,34%	0,56%
Tasa anual equivalente	3,99%	3,75%	4,62%	4,04%	6,51%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,11%	8,77%
Aragón	1,70%	1,77%
Asturias	2,92%	2,49%
Canarias	4,68%	4,42%
Cantabria	2,93%	2,62%
Castilla y León	6,87%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,73%	2,16%
Cataluña	16,34%	14,38%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	5,98%	7,49%
Extremadura	0,52%	0,72%
Galicia	3,82%	3,39%
Islas Baleares	2,55%	1,91%
La Rioja	0,28%	0,31%
Madrid	27,55%	31,46%
Murcia	1,87%	1,91%
Navarra	0,45%	0,63%
País Vasco	9,70%	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	12.744,26	479,83	0,00	13.224,09	4,05	2.336.191,25	2.349.415,34	52,57	27,50
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	8.931,32	645,90	0,00	9.577,22	2,94	650.365,61	659.942,83	14,77	37,29
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	3.842,37	354,86	0,00	4.197,23	1,29	219.559,72	223.756,95	5,01	22,87
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	7.084,91	416,59	0,00	7.501,50	2,30	126.739,32	134.240,82	3,00	23,83
De > 6 a < 12 Meses	3	8.447,02	1.031,55	0,00	9.478,57	2,91	138.878,42	148.356,99	3,32	39,65
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	56.236,60	4.592,72	0,00	60.829,32	18,65	327.043,92	387.873,24	8,68	29,19
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	955,56	2,80	0,00	958,36	0,29	0,00	958,36	0,02	1,62
De ≥ 2 Años	11	198.028,65	22.331,76	0,00	220.360,41	67,57	343.956,86	564.317,27	12,63	27,13
Subtotal	114	296.270,69	29.856,01	0,00	326.126,70	100,00	4.142.735,10	4.468.861,80	100,00	28,47
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	114	296.270,69	29.856,01	0,00	326.126,70		4.142.735,10	4.468.861,80		28,47