

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
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	14.551,95 99.549.889,95 14,55%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 12/08/2016 0,00 Bruto 0,00 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/08/2016 "Pass-Through"	Aa2sf A+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	30.270,82 4.510.352,18 30,27%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,1900% 12/08/2016 14,70 Bruto 11,91 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	30.264,27 3.329.069,70 30,26%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,9900% 12/08/2016 76,57 Bruto 62,02 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3sf BB+sf	Baa3 BBB+
Total		107.389.311,83	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 *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual				% TACP Anual equivalente				Amort. final Años Fecha
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,68	2,48	2,29	2,27	2,08	2,06	1,88	1,86	Amort. final
			Fecha	14/01/2019	03/11/2018	27/08/2018	18/08/2018	11/06/2018	03/06/2018	28/03/2018	23/03/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	3,00	2,76	2,76	2,50	2,50	2,25	2,25	Amort. final
			Fecha	12/08/2019	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,74	5,50	5,27	5,07	4,87	4,68	4,51	4,34	Amort. final
			Fecha	03/02/2022	08/11/2021	19/08/2021	03/06/2021	23/03/2021	15/01/2021	12/11/2020	13/09/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	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	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,68	2,48	2,29	2,27	2,08	2,06	1,88	1,86	Amort. final
			Fecha	14/01/2019	03/11/2018	27/08/2018	18/08/2018	11/06/2018	03/06/2018	28/03/2018	23/03/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	3,00	2,76	2,76	2,50	2,50	2,25	2,25	Amort. final
			Fecha	12/08/2019	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,74	5,50	5,27	5,07	4,87	4,68	4,51	4,34	Amort. final
			Fecha	03/02/2022	08/11/2021	19/08/2021	03/06/2021	23/03/2021	15/01/2021	12/11/2020	13/09/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	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	

* 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	% MC		A la emisión
Serie A	92,70%	99.549.889,95	11,27%	96,35%	684.100.000,00
Serie B	4,20%	4.510.352,18	7,07%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	3,10%	3.329.069,70	3,97%	1,55%	11.000.000,00
Emisión de Bonos		107.389.311,83			710.000.000,00
Fondo de Reserva	3,97%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	6.396.279,90	0,0000%
	Prpales. cobrados ples de ingreso	586.328,23	
	Ints. cobrados ples de ingreso	21.330,95	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
	Préstamo Subordinado L/P	4.260.000,00	0,740%
	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	105.016.487,81	710.004.632,73
	Medio	34.924,01	80.664,01
	Mínimo	45,04	11.730,33
	Máximo	181.207,44	297.486,41
	Interés nominal		
Interés nominal	Medio ponderado	0,72%	4,17%
	Mínimo	0,39%	2,50%
	Máximo	3,04%	6,64%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	138	266
	Mínimo	01/07/2016	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%	3,35	6,42	0,06
10,01 - 20%	12,56	15,67	0,70
20,01 - 30%	20,41	25,11	2,37
30,01 - 40%	32,00	35,21	4,96
40,01 - 50%	26,54	45,16	9,39
50,01 - 60%	5,15	53,40	15,05
60,01 - 70%			23,63
70,01 - 80%			43,83
Medio ponderado	33,31		63,64
Mínimo	0,02		2,57
Máximo	56,60		79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
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	0,51%	0,31%	0,31%	0,34%	0,56%
Tasa anual equivalente	5,92%	3,70%	3,65%	4,05%	6,47%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,00%	8,77%
Aragón	1,71%	1,77%
Asturias	2,93%	2,49%
Canarias	4,70%	4,42%
Cantabria	2,95%	2,62%
Castilla y León	6,91%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,75%	2,16%
Cataluña	16,36%	14,38%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	5,98%	7,49%
Extremadura	0,52%	0,72%
Galicia	3,83%	3,39%
Islas Baleares	2,57%	1,91%
La Rioja	0,28%	0,31%
Madrid	27,44%	31,46%
Murcia	1,87%	1,91%
Navarra	0,45%	0,63%
País Vasco	9,75%	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	55	14.394,34	865,66	0,00	15.260,00	4,67	2.204.274,67	2.219.534,67	55,93	30,48
De > 1 a ≤ 2 Meses	10	6.918,18	372,70	0,00	7.290,88	2,23	373.896,22	381.187,10	9,60	24,15
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	2.485,39	172,54	0,00	2.657,93	0,81	99.877,45	102.535,38	2,58	29,92
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	8.426,32	651,17	0,00	9.077,49	2,78	193.283,09	202.360,58	5,10	31,58
De > 6 a < 12 Meses	5	15.542,64	1.687,54	0,00	17.230,18	5,27	192.257,76	209.487,94	5,28	36,74
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	45.777,41	3.634,45	0,00	49.411,86	15,12	253.016,20	302.428,06	7,62	28,71
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	12.197,98	655,16	0,00	12.853,14	3,93	32.711,15	45.564,29	1,15	24,85
De ≥ 2 Años	11	195.018,55	17.999,56	0,00	213.018,11	65,18	292.606,46	505.624,57	12,74	25,10
Subtotal	100	300.760,81	26.038,78	0,00	326.799,59	100,00	3.641.923,00	3.968.722,59	100,00	29,04
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	100	300.760,81	26.038,78	0,00	326.799,59		3.641.923,00	3.968.722,59		29,04