

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
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	13.964,26 95.529.502,66 13,96%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 14/11/2016 0,00 Bruto 0,00 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	14/11/2016 "Pass-Through"	Aa2sf A+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	29.048,31 4.328.198,19 29,05%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,1530% 14/11/2016 11,60 Bruto 9,40 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	29.042,02 3.194.622,20 29,04%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,9530% 14/11/2016 72,27 Bruto 58,54 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3sf BB+sf	Baa3 BBB+
Total		103.052.323,05	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								
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	
Serie A	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,34	2,31	2,12	2,10	1,91	1,89	1,70	1,69	
			Fecha	12/12/2018	02/12/2018	24/09/2018	16/09/2018	08/07/2018	02/07/2018	24/04/2018	19/04/2018	
			Años	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	12/05/2019	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	
			Años	5,67	5,43	5,21	5,00	4,81	4,62	4,45	4,28	
			Fecha	11/04/2022	15/01/2022	26/10/2021	11/08/2021	01/06/2021	26/03/2021	21/01/2021	22/11/2020	
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	
			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	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	2,34	2,31	2,12	2,10	1,91	1,89	1,70	1,69	
			Fecha	12/12/2018	02/12/2018	24/09/2018	16/09/2018	08/07/2018	02/07/2018	24/04/2018	19/04/2018	
			Años	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	
			Fecha	12/05/2019	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 *	Amort. final	Años	5,67	5,43	5,21	5,00	4,81	4,62	4,45	4,28	
			Fecha	11/04/2022	15/01/2022	26/10/2021	11/08/2021	01/06/2021	26/03/2021	21/01/2021	22/11/2020	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	
			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	
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,34	2,31	2,12	2,10	1,91	1,89	1,70	1,69	
			Fecha	12/12/2018	02/12/2018	24/09/2018	16/09/2018	08/07/2018	02/07/2018	24/04/2018	19/04/2018	
			Años	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	
			Fecha	12/05/2019	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 *	Amort. final	Años	5,67	5,43	5,21	5,00	4,81	4,62	4,45	4,28	
			Fecha	11/04/2022	15/01/2022	26/10/2021	11/08/2021	01/06/2021	26/03/2021	21/01/2021	22/11/2020	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	
			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	
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,34	2,31	2,12	2,10	1,91	1,89	1,70	1,69	
			Fecha	12/12/2018	02/12/2018	24/09/2018	16/09/2018	08/07/2018	02/07/2018	24/04/2018	19/04/2018	
			Años	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	
			Fecha	12/05/2019	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	

* 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%	95.529.502,66	11,43%	96,35%	684.100.000,00	4,50%
Serie B	4,20%	4.328.198,19	7,23%	2,10%	14.900.000,00	2,40%
Serie C	3,10%	3.194.622,20	4,13%	1,55%	11.000.000,00	0,85%
Emisión de Bonos		103.052.323,05			710.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,13%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	5.044.787,26	-0,330%	
Pasales cobrados ples de ingreso	328.534,12		
Ints. cobrados ples de ingreso	17.214,61		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.260.000,00	0,700%
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	2.953	8.802
Principal		
Pendiente vencimiento	102.260.935,82	710.004.632,73
Medio	34.629,51	80.664,01
Mínimo	55,22	11.730,33
Máximo	179.288,29	297.486,41
Interés nominal		
Medio ponderado	0,68%	4,17%
Mínimo	0,34%	2,50%
Máximo	3,04%	6,64%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	136	266
Mínimo	05/09/2016	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	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,43	6,48	0,06	8,19
10,01 - 20%	13,28	15,70	0,70	16,60
20,01 - 30%	20,11	25,15	2,37	25,44
30,01 - 40%	32,93	35,05	4,96	35,70
40,01 - 50%	25,74	45,09	9,39	45,36
50,01 - 60%	4,52	53,45	15,05	55,40
60,01 - 70%			23,63	65,36
70,01 - 80%			43,83	75,52
Medio ponderado		32,93		63,64
Mínimo		0,01		2,57
Máximo		56,17		79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
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	0,23%	0,41%	0,32%	0,36%	0,55%
Tasa anual equivalente	2,75%	4,76%	3,82%	4,28%	6,45%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,00%	8,77%
Aragón	1,70%	1,77%
Asturias	2,92%	2,49%
Canarias	4,67%	4,42%
Cantabria	2,97%	2,62%
Castilla y León	6,82%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,78%	2,16%
Cataluña	16,41%	14,38%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	5,98%	7,49%
Extremadura	0,51%	0,72%
Galicia	3,85%	3,39%
Islas Baleares	2,51%	1,91%
La Rioja	0,28%	0,31%
Madrid	27,46%	31,46%
Murcia	1,86%	1,91%
Navarra	0,45%	0,63%
País Vasco	9,84%	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	12.919,38	647,87	0,00	13.567,25	3,98	2.395.718,00	2.409.285,25	57,50	34,66
De > 1 a ≤ 2 Meses	12	6.109,48	244,10	0,00	6.353,58	1,87	357.883,02	364.236,60	8,69	23,57
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	3.189,26	305,10	0,00	3.494,36	1,03	167.736,31	171.230,67	4,09	19,27
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	8.080,80	524,93	0,00	8.605,73	2,53	146.631,34	155.237,07	3,71	29,00
De > 6 a < 12 Meses	2	5.175,80	322,23	0,00	5.498,03	1,61	77.241,40	82.739,43	1,97	33,10
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	47.242,85	4.078,44	0,00	51.321,29	15,07	325.023,94	376.345,23	8,98	32,58
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	28.809,44	1.995,38	0,00	30.804,82	9,05	94.469,15	125.273,97	2,99	30,11
De ≥ 2 Años	11	202.524,99	18.353,22	0,00	220.878,21	64,86	284.700,02	505.578,23	12,07	25,10
Subtotal	102	314.052,00	26.471,27	0,00	340.523,27	100,00	3.849.403,18	4.189.926,45	100,00	30,46
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	102	314.052,00	26.471,27	0,00	340.523,27		3.849.403,18	4.189.926,45		30,46