

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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 *	% 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	2,33	2,31	2,12	2,10	1,91	1,89	1,71	1,69
Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	10/12/2018	01/12/2018	24/09/2018	16/09/2018	09/07/2018	03/07/2018	26/04/2018	21/04/2018	
		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	
	Amort. final	Años	5,66	5,43	5,21	5,00	4,81	4,63	4,46	4,30	
		Fecha	07/04/2022	13/01/2022	26/10/2021	12/08/2021	03/06/2021	29/03/2021	26/01/2021	28/11/2020	
		Años	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,33	2,31	2,12	2,10	1,91	1,89	1,71	1,69
		Fecha	10/12/2018	01/12/2018	24/09/2018	16/09/2018	09/07/2018	03/07/2018	26/04/2018	21/04/2018	
		Años	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,66	5,43	5,21	5,00	4,81	4,63	4,46	4,30
		Fecha	07/04/2022	13/01/2022	26/10/2021	12/08/2021	03/06/2021	29/03/2021	26/01/2021	28/11/2020	
		Años	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,33	2,31	2,12	2,10	1,91	1,89	1,71	1,69
		Fecha	10/12/2018	01/12/2018	24/09/2018	16/09/2018	09/07/2018	03/07/2018	26/04/2018	21/04/2018	
		Años	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,66	5,43	5,21	5,00	4,81	4,63	4,46	4,30
		Fecha	07/04/2022	13/01/2022	26/10/2021	12/08/2021	03/06/2021	29/03/2021	26/01/2021	28/11/2020	
		Años	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	

* 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		6.303.322,50	-0,338%
Pasales cobrados ples de ingreso		438.333,65	
Ints. cobrados ples de ingreso		18.770,67	
Pasivo	Disponible	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	2.924	8.802
Principal		
Pendiente vencimiento	100.915.300,01	710.004.632,73
Medio	34.512,76	80.664,01
Mínimo	43,85	11.730,33
Máximo	178.321,18	297.486,41
Interés nominal		
Medio ponderado	0,67%	4,17%
Mínimo	0,34%	2,50%
Máximo	3,04%	6,64%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	136	266
Mínimo	01/10/2016	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%	3,55	6,59	0,06	8,19
10,01 - 20%	13,68	15,76	0,70	16,60
20,01 - 30%	20,45	25,33	2,37	25,44
30,01 - 40%	32,53	35,03	4,96	35,70
40,01 - 50%	25,41	45,00	9,39	45,36
50,01 - 60%	4,37	53,35	15,05	55,40
60,01 - 70%			23,63	65,36
70,01 - 80%			43,83	75,52
Medio ponderado		32,73		63,64
Mínimo		0,02		2,57
Máximo		55,96		79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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	0,27%	0,33%	0,32%	0,36%	0,55%
Tasa anual equivalente	3,20%	3,85%	3,77%	4,25%	6,43%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,96%	8,77%
Aragón	1,71%	1,77%
Asturias	2,93%	2,49%
Canarias	4,68%	4,42%
Cantabria	2,98%	2,62%
Castilla y León	6,80%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,79%	2,16%
Cataluña	16,46%	14,38%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	5,91%	7,49%
Extremadura	0,51%	0,72%
Galicia	3,86%	3,39%
Islas Baleares	2,47%	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	9,89%	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	58	12.966,21	545,75	0,00	13.511,96	4,10	2.238.968,56	2.252.480,52	58,33	29,72
De > 1 a ≤ 2 Meses	8	3.484,99	158,59	0,00	3.643,58	1,10	203.471,44	207.115,02	5,36	31,53
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	5.386,89	406,49	0,00	5.793,38	1,76	258.545,67	264.339,05	6,84	23,72
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	4.943,22	316,80	0,00	5.260,02	1,60	99.033,60	104.293,62	2,70	30,27
De > 6 a < 12 Meses	3	6.528,52	263,87	0,00	6.792,39	2,06	53.763,03	60.555,42	1,57	23,78
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	42.620,99	3.367,97	0,00	45.988,96	13,95	276.654,07	322.643,03	8,35	31,27
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	37.475,60	2.939,71	0,00	40.415,31	12,26	138.345,99	178.761,30	4,63	33,15
De ≥ 2 Años	10	191.812,90	16.551,30	0,00	208.364,20	63,18	263.289,73	471.653,93	12,21	24,74
Subtotal	100	305.219,32	24.550,48	0,00	329.769,80	100,00	3.532.072,09	3.861.841,89	100,00	28,76
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	305.219,32	24.550,48	0,00	329.769,80		3.532.072,09	3.861.841,89		28,76

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