

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

Depositario 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	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% 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 *	Años	2,68	2,48	2,29	2,27	2,08	2,06	1,88	1,86	
		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	
		Amort. final	Años	3,25	3,00	2,76	2,76	2,50	2,50	2,25	2,25
	Sin amortización opcional *	Años	5,74	5,50	5,27	5,07	4,87	4,68	4,51	4,34	
		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	
		Amort. final	Años	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77
Serie B	Con amortización opcional *	Años	2,68	2,48	2,29	2,27	2,08	2,06	1,88	1,86	
		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	
		Amort. final	Años	3,25	3,00	2,76	2,76	2,50	2,50	2,25	2,25
	Sin amortización opcional *	Años	5,74	5,50	5,27	5,07	4,87	4,68	4,51	4,34	
		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	
		Amort. final	Años	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77
Serie C	Con amortización opcional *	Años	2,68	2,48	2,29	2,27	2,08	2,06	1,88	1,86	
		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	
		Amort. final	Años	3,25	3,00	2,76	2,76	2,50	2,50	2,25	2,25
	Sin amortización opcional *	Años	5,74	5,50	5,27	5,07	4,87	4,68	4,51	4,34	
		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	
		Amort. final	Años	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77

* 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	% MC		
Serie A	92,70%	99.549.889,95	11,27%	96,35%	684.100.000,00	4,50%
Serie B	4,20%	4.510.352,18	7,07%	2,10%	14.900.000,00	2,40%
Serie C	3,10%	3.329.069,70	3,97%	1,55%	11.000.000,00	0,85%
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	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	586.328,23		
Ints. cobrados ptes 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	3.007	8.802	
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			
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/V)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera
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

Depositario 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%
Pais 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		%	%		
<i>Impagados</i>										
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
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
	0	0,00	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

Información adicional