

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
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
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Calyon

Depositarío Activos
Bankinter

Audítores 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	
		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)											
		% 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	2,32	2,30	2,11	2,09	1,90	1,89	1,70	1,69
		Amort. final	Fechar	06/12/2018	27/11/2018	21/09/2018	14/09/2018	07/07/2018	02/07/2018	25/04/2018	21/04/2018
		Amort. final	Años	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fechar	12/05/2019	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018
		Vida media	Años	5,62	5,40	5,18	4,99	4,80	4,62	4,46	4,30
		Amort. final	Fechar	26/03/2022	02/01/2022	17/10/2021	05/08/2021	29/05/2021	26/03/2021	24/01/2021	28/11/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52
		Vida media	Fechar	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037
		Vida media	Años	2,32	2,30	2,11	2,09	1,90	1,89	1,70	1,69
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fechar	06/12/2018	27/11/2018	21/09/2018	14/09/2018	07/07/2018	02/07/2018	25/04/2018	21/04/2018
		Amort. final	Años	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00
		Amort. final	Fechar	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 *	Vida media	Años	5,62	5,40	5,18	4,99	4,80	4,62	4,46	4,30
		Amort. final	Fechar	26/03/2022	02/01/2022	17/10/2021	05/08/2021	29/05/2021	26/03/2021	24/01/2021	28/11/2020
		Amort. final	Años	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fechar	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037
		Vida media	Años	2,32	2,30	2,11	2,09	1,90	1,89	1,70	1,69
		Amort. final	Fechar	06/12/2018	27/11/2018	21/09/2018	14/09/2018	07/07/2018	02/07/2018	25/04/2018	21/04/2018
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00
		Vida media	Fechar	12/05/2019	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/12/2018	12/12/2018	12/08/2018	12/08/2018
		Vida media	Años	5,62	5,40	5,18	4,99	4,80	4,62	4,46	4,30
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fechar	26/03/2022	02/01/2022	17/10/2021	05/08/2021	29/05/2021	26/03/2021	24/01/2021	28/11/2020
		Amort. final	Años	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52	20,52
		Amort. final	Fechar	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 falidos 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		7.508.851,77	-0,321%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		466.628,72	
Ints. cobrados ptes de ingreso		21.492,97	
Pasivo		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		
		A la constitución
Número	2.896	8.802
Principal	Pendiente vencimiento	99.726.385,63
	Medio	34.435,91
	Mínimo	51,68
	Máximo	177.353,69
Interés nominal	Medio ponderado	0,65%
	Mínimo	0,34%
	Máximo	3,04%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	135
	Mínimo	07/11/2016
	Máximo	26/03/2037
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año		100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
		A la constitución	
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	3,57	6,59	8,19
10,01 - 20%	13,90	15,73	16,60
20,01 - 30%	20,68	25,35	25,45
30,01 - 40%	32,65	34,97	35,70
40,01 - 50%	25,00	44,94	45,36
50,01 - 60%	4,21	53,28	55,40
60,01 - 70%			23,63
70,01 - 80%			43,83
Medio ponderado		32,56	63,64
Mínimo		0,03	2,57
Máximo		55,74	79,83

Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
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

Auditores 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	0,20%	0,23%	0,30%	0,35%	0,55%
Tasa anual equivalente	2,38%	2,78%	3,51%	4,07%	6,40%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,95%	8,77%
Aragón	1,70%	1,77%
Asturias	2,94%	2,49%
Canarias	4,68%	4,42%
Cantabria	2,99%	2,62%
Castilla y León	6,81%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,80%	2,16%
Cataluña	16,44%	14,38%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	5,90%	7,49%
Extremadura	0,51%	0,72%
Galicia	3,85%	3,39%
Islas Baleares	2,44%	1,91%
La Rioja	0,28%	0,31%
Madrid	27,50%	31,46%
Murcia	1,86%	1,91%
Navarra	0,45%	0,63%
País Vasco	9,91%	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	64	14.671,95	676,52	0,00	15.348,47	4,54	2.256.777,58	2.272.126,05	56,92	28,82
De > 1 a ≤ 2 Meses	7	3.262,85	216,80	0,00	3.479,65	1,03	330.260,96	333.740,61	8,36	39,18
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	4.533,40	251,35	0,00	4.784,75	1,42	171.750,85	176.535,60	4,42	33,92
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	6.202,75	476,26	0,00	6.679,01	1,98	170.973,94	177.652,95	4,45	20,02
De > 6 a < 12 Meses	3	7.371,95	293,24	0,00	7.665,19	2,27	52.919,60	60.584,79	1,52	23,79
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	23.757,32	2.032,88	0,00	25.790,20	7,63	152.641,38	178.431,58	4,47	33,81
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	60.440,03	4.517,66	0,00	64.957,69	19,22	258.239,15	323.196,84	8,10	30,98
De ≥ 24 a < 36 Meses	9	192.686,19	16.591,68	0,00	209.277,87	61,92	260.332,08	469.609,95	11,76	25,42
Subtotal	103	312.926,44	25.056,39	0,00	337.982,83	100,00	3.653.895,54	3.991.878,37	100,00	28,89
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	103	312.926,44	25.056,39	0,00	337.982,83		3.653.895,54	3.991.878,37		28,89