

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/11/2016
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 Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0313920003	17/12/2002 6.841	13.425,39 91.843.092,99 13,43%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 13/02/2017 0,00 Bruto 0,00 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	13/02/2017 "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	0,1380% 13/02/2017 10,13 Bruto 8,21 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	0,9380% 13/02/2017 68,86 Bruto 55,78 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3sf BB+sf	Baa3 BBB+
Total		99.365.913,38	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	0,69
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,12	2,10	1,91	1,89	1,70	1,69	1,49
		Amort. final	Fecha	28/12/2018	19/12/2018	12/10/2018	05/10/2018	27/07/2018	22/07/2018	14/05/2018
			Años	2,49	2,49	2,25	2,25	1,99	1,99	1,74
			Fecha	12/05/2019	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/08/2018
			Años	4,63	4,61	4,40	4,21	4,03	3,86	3,71
			Fecha	11/09/2021	22/08/2021	08/04/2021	28/01/2021	24/11/2020	24/09/2020	29/07/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,50	12,25	11,75	11,50	11,00	10,75	10,25
		Amort. final	Fecha	12/05/2029	12/02/2029	12/08/2028	12/05/2028	12/11/2027	12/08/2027	12/02/2027
			Años	2,49	2,49	2,25	2,25	1,99	1,99	1,74
			Fecha	12/05/2019	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/08/2018
			Años	2,49	2,49	2,25	2,25	1,99	1,99	1,74
			Fecha	12/05/2019	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/08/2018
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,57	13,22	12,87	12,51	12,15	11,79	11,42
		Amort. final	Fecha	08/06/2030	31/01/2030	25/09/2029	17/05/2029	04/01/2029	24/08/2028	12/04/2028
			Años	14,75	14,50	14,00	13,75	13,50	13,00	12,75
			Fecha	12/08/2031	12/05/2031	12/11/2030	12/08/2030	12/05/2030	12/11/2029	12/08/2029
			Años	2,49	2,49	2,25	2,25	1,99	1,99	1,74
			Fecha	12/05/2019	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/08/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,80	16,45	16,11	15,78	15,46	15,13	14,81
		Amort. final	Fecha	27/08/2033	24/04/2033	21/12/2032	22/08/2032	25/04/2032	30/12/2031	03/09/2031
			Años	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26
			Fecha	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037
			Años	16,80	16,45	16,11	15,78	15,46	15,13	14,81
			Fecha	27/08/2033	24/04/2033	21/12/2032	22/08/2032	25/04/2032	30/12/2031	03/09/2031
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,49	2,49	2,25	2,25	1,99	1,99	1,74
		Amort. final	Fecha	12/05/2019	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/08/2018
			Años	2,49	2,49	2,25	2,25	1,99	1,99	1,74
			Fecha	12/05/2019	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/08/2018
			Años	2,49	2,49	2,25	2,25	1,99	1,99	1,74
			Fecha	12/05/2019	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/08/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,80	16,45	16,11	15,78	15,46	15,13	14,81
		Amort. final	Fecha	27/08/2033	24/04/2033	21/12/2032	22/08/2032	25/04/2032	30/12/2031	03/09/2031
			Años	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26
			Fecha	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037
			Años	16,80	16,45	16,11	15,78	15,46	15,13	14,81
			Fecha	27/08/2033	24/04/2033	21/12/2032	22/08/2032	25/04/2032	30/12/2031	03/09/2031

* 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	92,43%	91.843.092,99	11,87%	96,35%	684.100.000,00
Serie B	4,36%	4.328.198,19	7,51%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	3,22%	3.194.622,20	4,29%	1,55%	11.000.000,00
Emisión de Bonos		99.365.913,38			710.000.000,00
Fondo de Reserva	4,29%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		5.063.305,11	-0,348%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		428.287,97	
Ints. cobrados ptes de ingreso		17.816,20	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.260.000,00	0,690%
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		2.873	8.802
Principal			
Pendiente vencimiento		98.464.934,65	710.004.632,73
Medio		34.272,51	80.664,01
Mínimo		49,90	11.730,33
Máximo		176.385,82	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado		0,63%	4,17%
Mínimo		0,33%	2,50%
Máximo		3,04%	6,64%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		134	266
Mínimo		05/12/2016	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/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%		3,68	6,67
10,01 - 20%		13,97	15,69
20,01 - 30%		21,19	25,40
30,01 - 40%		32,47	34,92
40,01 - 50%		24,64	44,85
50,01 - 60%		4,05	53,22
60,01 - 70%			15,05
70,01 - 80%			23,63
			43,83
Medio ponderado		32,37	63,64
Mínimo		0,03	2,57
Máximo		55,53	79,83

Informe resumen

Fecha: 30/11/2016
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	0,28%	0,25%	0,33%	0,34%	0,55%
Tasa anual equivalente	3,35%	2,98%	3,88%	4,03%	6,38%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,92%	8,77%
Aragón	1,70%	1,77%
Asturias	2,95%	2,49%
Canarias	4,65%	4,42%
Cantabria	2,99%	2,62%
Castilla y León	6,81%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,79%	2,16%
Cataluña	16,49%	14,38%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	5,91%	7,49%
Extremadura	0,51%	0,72%
Galicia	3,86%	3,39%
Islas Baleares	2,45%	1,91%
La Rioja	0,27%	0,31%
Madrid	27,54%	31,46%
Murcia	1,82%	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	67	14.522,07	570,28	0,00	15.092,35	4,41	2.215.857,57	2.230.949,92	59,19	27,11
De > 1 a ≤ 2 Meses	7	3.700,95	182,52	0,00	3.883,47	1,13	265.093,63	268.977,10	7,14	34,07
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	2.573,17	227,13	0,00	2.800,30	0,82	132.165,40	134.965,70	3,58	19,69
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	4.944,61	341,22	0,00	5.285,83	1,54	97.177,45	102.463,28	2,72	29,74
De > 6 a < 12 Meses	3	8.215,85	322,14	0,00	8.537,99	2,49	52.075,70	60.613,69	1,61	23,80
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	20.623,38	1.749,16	0,00	22.372,54	6,53	138.189,67	160.562,21	4,26	34,01
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	59.616,63	4.715,05	0,00	64.331,68	18,79	257.101,43	321.433,11	8,53	32,07
De ≥ 2 Años	10	203.126,86	17.011,60	0,00	220.138,46	64,28	268.836,17	488.974,63	12,97	25,15
Subtotal	103	317.323,52	25.119,10	0,00	342.442,62	100,00	3.426.497,02	3.768.939,64	100,00	27,47
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	317.323,52	25.119,10	0,00	342.442,62		3.426.497,02	3.768.939,64		27,47