

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2016
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	0,60	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	2,12	1,93	1,91	1,89	1,70	1,69	1,50	1,49	
		Amort. final	Años	27/12/2018	18/10/2018	12/10/2018	05/10/2018	28/07/2018	23/07/2018	16/05/2018	12/05/2018	
			Fecha	2,49	2,25	2,25	2,25	1,99	1,99	1,74	1,74	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	
		Amort. final	Años	4,82	4,61	4,41	4,22	4,04	3,88	3,73	3,58	
			Fecha	09/09/2021	22/06/2021	09/04/2021	31/01/2021	28/11/2020	29/09/2020	04/08/2020	13/06/2020	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,50	12,25	11,75	11,50	11,00	10,75	10,25	10,00	
		Amort. final	Años	12/05/2029	12/02/2029	12/08/2028	12/05/2028	12/11/2027	12/08/2027	12/02/2027	12/11/2026	
			Fecha	2,49	2,25	2,25	2,25	1,99	1,99	1,74	1,74	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	
		Amort. final	Años	13,58	13,23	12,88	12,52	12,16	11,80	11,44	11,08	
			Fecha	09/06/2030	02/02/2030	28/09/2029	21/05/2029	09/01/2029	29/08/2028	19/04/2028	10/12/2027	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,75	14,50	14,00	13,75	13,50	13,00	12,75	12,50	
		Amort. final	Años	12/08/2031	12/05/2031	12/11/2030	12/08/2030	12/05/2030	12/11/2029	12/08/2029	12/05/2029	
			Fecha	2,49	2,25	2,25	2,25	1,99	1,99	1,74	1,74	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	
		Amort. final	Años	2,49	2,25	2,25	2,25	1,99	1,99	1,74	1,74	
			Fecha	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,81	16,47	16,13	15,80	15,47	15,15	14,83	14,51	
		Amort. final	Años	31/08/2033	28/04/2033	26/12/2032	27/08/2032	30/04/2032	05/01/2032	09/09/2031	16/05/2031	
			Fecha	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	
		Amort. final	Años	20,26	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	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	92,43%	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		6.469.700,54	-0,344%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		794.421,70	
Ints. cobrados ptes de ingreso		19.065,91	
Pasivo		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		2.845	8.802
Principal			
Pendiente vencimiento		96.730.119,09	710.004.632,73
Medio		34.000,04	80.664,01
Mínimo		48,12	11.730,33
Máximo		175.417,57	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado		0,62%	4,17%
Mínimo		0,33%	2,50%
Máximo		3,04%	6,64%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		134	266
Mínimo		01/01/2017	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%		3,79	6,65
10,01 - 20%		13,93	15,63
20,01 - 30%		21,50	25,36
30,01 - 40%		32,44	34,84
40,01 - 50%		24,27	44,68
50,01 - 60%		4,08	53,03
60,01 - 70%			15,05
70,01 - 80%			23,63
Medio ponderado		32,19	63,64
Mínimo		0,03	2,57
Máximo		55,32	79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2016
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	0,78%	0,42%	0,37%	0,34%	0,55%
Tasa anual equivalente	8,96%	4,94%	4,40%	4,03%	6,40%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,95%	8,77%
Aragón	1,71%	1,77%
Asturias	2,95%	2,49%
Canarias	4,68%	4,42%
Cantabria	2,99%	2,62%
Castilla y León	6,78%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,74%	2,16%
Cataluña	16,48%	14,38%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	5,86%	7,49%
Extremadura	0,52%	0,72%
Galicia	3,86%	3,39%
Islas Baleares	2,46%	1,91%
La Rioja	0,27%	0,31%
Madrid	27,55%	31,46%
Murcia	1,83%	1,91%
Navarra	0,44%	0,63%
País Vasco	9,94%	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	42	8.923,88	316,41	0,00	9.240,29	2,65	1.529.355,41	1.538.595,70	48,23	28,13
De > 1 a ≤ 2 Meses	11	5.662,89	261,50	0,00	5.924,39	1,70	237.606,59	243.530,98	7,63	20,94
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	5.252,01	355,14	0,00	5.607,15	1,61	269.526,07	275.133,22	8,62	25,00
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	5.285,69	355,39	0,00	5.641,08	1,62	96.248,49	101.889,57	3,19	29,58
De > 6 a < 12 Meses	2	4.526,20	228,17	0,00	4.754,37	1,36	31.691,16	36.445,53	1,14	24,21
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	25.682,95	1.929,86	0,00	27.612,81	7,91	156.820,20	184.433,01	5,78	32,01
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	62.066,94	4.770,82	0,00	66.837,76	19,15	254.193,78	321.031,54	10,06	32,03
De ≥ 2 Años	10	206.365,92	17.098,93	0,00	223.464,85	64,01	265.550,08	489.014,93	15,33	25,16
Subtotal	84	323.766,48	25.316,22	0,00	349.082,70	100,00	2.840.991,78	3.190.074,48	100,00	27,15
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	84	323.766,48	25.316,22	0,00	349.082,70		2.840.991,78	3.190.074,48		27,15