

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2017
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	2,11	1,92	1,91	1,89	1,70	1,69	1,51	1,50	
		Amort. final	Años	24/12/2018	17/10/2018	11/10/2018	05/10/2018	28/07/2018	24/07/2018	17/05/2018	14/05/2018	
			Años	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	4,79	4,57	4,38	4,20	4,03	3,87	3,72	3,58	
			Años	26/08/2021	10/06/2021	31/03/2021	23/01/2021	22/11/2020	25/09/2020	02/08/2020	12/06/2020	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,50	12,00	11,75	11,25	11,00	10,50	10,25	9,75	
		Amort. final	Años	12/05/2029	12/11/2028	12/08/2028	12/02/2028	12/11/2027	12/05/2027	12/02/2027	12/08/2026	
			Años	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	
			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	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,46	13,12	12,76	12,41	12,04	11,68	11,32	10,97	
		Amort. final	Años	28/04/2030	24/12/2029	17/08/2029	08/04/2029	27/11/2028	17/07/2028	07/03/2028	31/10/2027	
			Años	14,50	14,25	14,00	13,75	13,25	13,00	12,75	12,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/05/2031	12/02/2031	12/11/2030	12/08/2030	12/02/2030	12/11/2029	12/08/2029	12/02/2029	
		Amort. final	Años	2,49	2,25	2,25	2,25	1,99	1,99	1,74	1,74	
			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	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,49	2,25	2,25	2,25	1,99	1,99	1,74	1,74	
		Amort. final	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	
			Años	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	16,72	16,38	16,04	15,72	15,39	15,07	14,75	14,44	
			Años	31/07/2033	27/03/2033	25/11/2032	29/07/2032	02/04/2032	06/12/2031	12/08/2031	19/04/2031	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	
		Amort. final	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	
			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	
	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	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	
			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	

* 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		8.039.703,74	-0,329%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		432.221,44	
Ints. cobrados ptes de ingreso		18.239,56	
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		2.818	8.802
Principal			
Pendiente vencimiento		95.553.223,83	710.004.632,73
Medio		33.908,17	80.664,01
Mínimo		20,91	11.730,33
Máximo		174.448,95	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado		0,61%	4,17%
Mínimo		0,32%	2,50%
Máximo		3,04%	6,64%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		133	266
Mínimo		01/02/2017	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%		3,90	6,79
10,01 - 20%		13,86	15,61
20,01 - 30%		22,10	25,41
30,01 - 40%		32,11	34,77
40,01 - 50%		23,93	44,53
50,01 - 60%		4,11	52,81
60,01 - 70%			15,05
70,01 - 80%			23,63
Medio ponderado		32,03	63,64
Mínimo		0,02	2,57
Máximo		55,10	79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2017
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

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	0,23%	0,43%	0,33%	0,34%	0,55%
Tasa anual equivalente	2,70%	5,05%	3,92%	3,95%	6,38%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	8,90%	8,77%		
Aragón	1,72%	1,77%		
Asturias	2,94%	2,49%		
Canarias	4,68%	4,42%		
Cantabria	2,98%	2,62%		
Castilla y León	6,77%	5,95%		
Castilla-La Mancha	2,75%	2,16%		
Cataluña	16,52%	14,38%		
Ceuta		0,02%		
Comunidad Valenciana	5,86%	7,49%		
Extremadura	0,52%	0,72%		
Galicia	3,87%	3,39%		
Islas Baleares	2,45%	1,91%		
La Rioja	0,27%	0,31%		
Madrid	27,57%	31,46%		
Murcia	1,83%	1,91%		
Navarra	0,44%	0,63%		
País Vasco	9,95%	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	56	12.763,52	462,09	0,00	13.225,61	3,66	2.208.866,01	2.222.091,62	56,78	27,88
De > 1 a ≤ 2 Meses	12	4.301,90	293,03	0,00	4.594,93	1,27	244.187,21	248.782,14	6,36	24,91
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	3.664,36	176,37	0,00	3.840,73	1,06	123.221,94	127.062,67	3,25	32,80
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	9.522,61	642,72	0,00	10.165,33	2,81	275.711,86	285.877,19	7,30	25,04
De > 6 a < 12 Meses	2	5.013,62	247,03	0,00	5.260,65	1,46	31.203,74	36.464,39	0,93	24,22
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	15.725,43	878,92	0,00	16.604,35	4,59	50.437,59	67.041,94	1,71	20,09
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	75.257,58	5.940,42	0,00	81.198,00	22,46	356.398,09	437.596,09	11,18	35,15
De ≥ 2 Años	10	209.365,51	17.224,03	0,00	226.589,54	62,68	262.262,49	488.852,03	12,49	25,15
Subtotal	99	335.614,53	25.864,61	0,00	361.479,14	100,00	3.552.288,93	3.913.768,07	100,00	27,62
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	99	335.614,53	25.864,61	0,00	361.479,14		3.552.288,93	3.913.768,07		27,62