

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/03/2017
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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0313920003	17/12/2002 6.841	12.805,48 87.602.288,68 12,81%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 12/05/2017 0,00 Bruto 0,00 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/05/2017 "Pass-Through"	Aa2sf AA-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	0,1220% 12/05/2017 8,66 Bruto 7,01 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A3sf A+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	0,9220% 12/05/2017 65,45 Bruto 53,01 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3sf BBB+sf	Baa3 BBB+
Total		95.125.109,07	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	1,94	1,74	1,73	1,72	1,52	1,51	1,50	1,31
		Amort. final	Años	2,24	2,00	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,49
		Fecha	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/08/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,73	4,52	4,33	4,14	3,97	3,81	3,67	3,53
		Amort. final	Años	06/11/2021	21/08/2021	11/06/2021	05/04/2021	02/02/2021	06/12/2020	10/10/2020	22/08/2020
		Fecha	12/05/2029	12/02/2029	12/08/2028	12/05/2028	12/11/2027	12/08/2027	12/02/2027	12/11/2026	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,24	2,00	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,49
		Amort. final	Años	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/08/2018
		Fecha	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/08/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,31	12,96	12,62	12,27	11,92	11,56	11,20	10,86
		Amort. final	Años	01/06/2030	27/01/2030	24/09/2029	19/05/2029	10/01/2029	02/09/2028	25/04/2028	20/12/2027
		Fecha	12/08/2031	12/05/2031	12/11/2030	12/08/2030	12/05/2030	12/02/2030	12/08/2029	12/05/2029	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,24	2,00	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,49
		Amort. final	Años	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/08/2018
		Fecha	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/08/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,55	16,21	15,88	15,55	15,23	14,91	14,60	14,28
		Amort. final	Años	28/08/2033	27/04/2033	26/12/2032	28/08/2032	03/05/2032	09/01/2032	16/09/2031	24/05/2031
		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	92,09%	87.602.288,68	12,39%	96,35%	684.100.000,00
Serie B	4,55%	4.328.198,19	7,84%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	3,36%	3.194.622,20	4,48%	1,55%	11.000.000,00
Emisión de Bonos		95.125.109,07			710.000.000,00
Fondo de Reserva	4,48%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	6.186.919,60	-0,350%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	361.342,65		
Ints. cobrados ptes de ingreso	13.662,08		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.260.000,00	0,670%
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		2.760	8.802
Principal			
Pendiente vencimiento		93.208.986,13	710.004.632,73
Medio		33.771,37	80.664,01
Mínimo		1,72	11.730,33
Máximo		172.510,57	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado		0,58%	4,17%
Mínimo		0,29%	2,50%
Máximo		3,04%	6,64%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		132	266
Mínimo		11/04/2017	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%		4,07	6,82
10,01 - 20%		14,44	15,64
20,01 - 30%		22,36	25,51
30,01 - 40%		31,87	34,63
40,01 - 50%		23,20	44,27
50,01 - 60%		4,06	52,45
60,01 - 70%			15,05
70,01 - 80%			23,63
Medio ponderado		31,67	63,64
Mínimo		0,00	2,57
Máximo		54,67	79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/03/2017
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
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	0,25%	0,26%	0,34%	0,33%	0,54%
Tasa anual equivalente	2,96%	3,12%	4,03%	3,90%	6,34%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,90%	8,77%
Aragón	1,73%	1,77%
Asturias	2,98%	2,49%
Canarias	4,60%	4,42%
Cantabria	2,99%	2,62%
Castilla y León	6,78%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,73%	2,16%
Cataluña	16,61%	14,38%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	5,87%	7,49%
Extremadura	0,52%	0,72%
Galicia	3,87%	3,39%
Islas Baleares	2,41%	1,91%
La Rioja	0,27%	0,31%
Madrid	27,53%	31,46%
Murcia	1,83%	1,91%
Navarra	0,44%	0,63%
País Vasco	9,97%	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	47	11.230,15	409.63	0,00	11.639,78	3,24	1.634.223,49	1.645.863,27	48,93	26,39
De > 1 a ≤ 2 Meses	8	3.900,13	224,12	0,00	4.124,25	1,15	207.291,97	211.416,22	6,29	26,60
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	4.179,63	219,42	0,00	4.399,05	1,23	167.551,18	171.950,23	5,11	23,93
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	7.747,26	482,21	0,00	8.229,47	2,29	261.662,22	269.891,69	8,02	25,00
De > 6 a < 12 Meses	3	6.682,42	512,31	0,00	7.194,73	2,01	90.542,96	97.737,69	2,91	28,36
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	9.525,96	181,39	0,00	9.707,35	2,71	18.464,03	28.171,38	0,84	11,65
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	56.131,86	5.151,95	0,00	61.283,81	17,08	320.309,63	381.593,44	11,34	37,67
De ≥ 2 Años	13	235.512,74	16.708,15	0,00	252.220,89	70,30	304.796,45	557.017,34	16,56	24,95
Subtotal	89	334.910,15	23.889,18	0,00	358.799,33	100,00	3.004.841,93	3.363.641,26	100,00	26,56
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	89	334.910,15	23.889,18	0,00	358.799,33		3.004.841,93	3.363.641,26		26,56