

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2017
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 MOOD / SPOO	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0313920003	17/12/2002 6.841	12.280,12 84.008.300,92 12,28%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 14/08/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	14/08/2017 "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	0,1210% 14/08/2017 9,177652 Bruto 7,433898 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A3sf A+sf	A2 A+ 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	0,9210% 14/08/2017 69,841218 Bruto 56,571387 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3sf BBB+sf	Baa3 BBB+
Total		91.531.121,31	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						
			% TACP Anual equivalente							
			1,00	2,00						
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,56	1,55	1,54	1,34	1,33	1,31
		Amort. final	Años	10/02/2019	30/11/2018	27/11/2018	23/11/2018	12/09/2018	06/09/2018	03/09/2018
		Fecha		2,00	1,76	1,76	1,50	1,50	1,50	1,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018
		Amort. final	Años	27/12/2021	13/10/2021	05/08/2021	02/06/2021	02/04/2021	05/02/2021	15/12/2020
		Fecha		12/05/2029	12/02/2029	12/08/2028	12/05/2028	12/11/2027	12/08/2027	12/11/2026
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	1,76	1,76	1,76	1,50	1,50	1,50
		Amort. final	Años	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018
		Fecha		2,00	1,76	1,76	1,50	1,50	1,50	1,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018
		Amort. final	Años	21/05/2030	19/01/2030	17/09/2029	15/05/2029	09/01/2029	03/09/2028	30/04/2028
		Fecha		12/08/2031	12/02/2031	12/11/2030	12/08/2030	12/05/2030	12/02/2030	12/08/2029
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	1,76	1,76	1,50	1,50	1,50	1,50
		Amort. final	Años	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018
		Fecha		2,00	1,76	1,76	1,50	1,50	1,50	1,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018
		Amort. final	Años	16,29	15,95	15,62	15,30	14,99	14,68	14,37
		Fecha		20/08/2033	20/04/2033	21/12/2032	26/08/2032	03/05/2032	11/01/2032	19/09/2031

* 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	91,78%	84.008.300,92	12,87%	96,35%	684.100.000,00
Serie B	4,73%	4.328.198,19	8,14%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	3,49%	3.194.622,20	4,65%	1,55%	11.000.000,00
Emisión de Bonos		91.531.121,31			710.000.000,00
Fondo de Reserva	4,65%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	6.222.656,27	-0,460%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	480.421,74		
Ints. cobrados ptes de ingreso	13.796,66		
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		2.717	8.802
Principal			
Pendiente vencimiento		89.480.598,15	710.004.632,73
Medio		32.933,60	80.664,01
Mínimo		30,22	11.730,33
Máximo		169.600,15	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado		0,56%	4,17%
Mínimo		0,27%	2,50%
Máximo		2,92%	6,64%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		130	266
Mínimo		02/07/2017	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%		4,23	6,74
10,01 - 20%		14,97	15,52
20,01 - 30%		23,63	25,60
30,01 - 40%		31,29	34,55
40,01 - 50%		22,09	43,93
50,01 - 60%		3,80	51,97
60,01 - 70%			15,05
70,01 - 80%			23,63
Medio ponderado		31,14	63,64
Mínimo		0,02	2,57
Máximo		54,02	79,83

Informe resumen

Fecha: 30/06/2017
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	0,41%	0,32%	0,29%	0,33%	0,54%
Tasa anual equivalente	4,80%	3,74%	3,43%	3,92%	6,30%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	8,84%	8,77%	
Aragón	1,75%	1,77%	
Asturias	2,98%	2,49%	
Canarias	4,63%	4,42%	
Cantabria	3,01%	2,62%	
Castilla y León	6,82%	5,95%	
Castilla-La Mancha	2,76%	2,16%	
Cataluña	16,54%	14,38%	
Ceuta		0,02%	
Comunidad Valenciana	5,86%	7,49%	
Extremadura	0,52%	0,72%	
Galicia	3,86%	3,39%	
Islas Baleares	2,38%	1,91%	
La Rioja	0,27%	0,31%	
Madrid	27,48%	31,46%	
Murcia	1,83%	1,91%	
Navarra	0,44%	0,63%	
País Vasco	10,02%	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	50	11.633,47	246,18	0,00	11.879,65	3,10	1.750.870,80	1.762.750,45	49,35	27,50
De > 1 a ≤ 2 Meses	9	4.504,75	260,80	0,00	4.765,55	1,24	263.100,26	267.865,81	7,50	28,66
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	5.591,62	309,48	0,00	5.901,10	1,54	181.292,34	187.193,44	5,24	22,72
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	7.388,94	446,79	0,00	7.835,73	2,05	251.362,75	259.198,48	7,26	24,92
De > 6 a < 12 Meses	4	10.234,03	613,26	0,00	10.847,29	2,83	99.633,11	110.480,40	3,09	28,23
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	4.290,80	192,82	0,00	4.483,62	1,17	19.813,00	24.296,62	0,68	11,34
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	38.144,57	3.542,29	0,00	41.686,86	10,89	217.300,79	258.987,65	7,25	42,25
De ≥ 2 Años	14	276.433,92	18.951,60	0,00	295.385,52	77,17	405.802,97	701.188,49	19,63	25,62
Subtotal	93	358.222,10	24.563,22	0,00	382.785,32	100,00	3.189.176,02	3.571.961,34	100,00	27,13
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	93	358.222,10	24.563,22	0,00	382.785,32		3.189.176,02	3.571.961,34		27,13