

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2017
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 9,177651 Bruto 7,433897 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 69,841182 Bruto 56,571357 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	1,55	1,54	1,53	1,34	1,32	1,32
		Amort. final	Años	07/02/2019	29/11/2018	26/11/2018	22/11/2018	11/09/2018	09/09/2018	04/09/2018
		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	08/12/2021	26/09/2021	21/07/2021	19/05/2021	22/03/2021	26/01/2021	06/12/2020
		Fecha		12,01	11,51	11,26	10,76	10,51	10,01	9,76
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	06/04/2030	03/12/2029	02/08/2029	27/03/2029	22/11/2028	17/07/2028	13/03/2028
		Fecha		14,01	13,76	13,51	13,26	12,76	12,51	12,26
Serie C	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	16,18	15,85	15,53	15,21	14,89	14,58	14,27
		Fecha		13/07/2033	14/03/2033	16/11/2032	23/07/2032	30/03/2032	07/12/2031	16/08/2031

* 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		7.539.854,41	-0,460%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		418.925,07	
Ints. cobrados ptes de ingreso		19.859,58	
Pasivo		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		2.696	8.802
Principal			
Pendiente vencimiento		88.312.027,57	710.004.632,73
Medio		32.756,69	80.664,01
Mínimo		24,18	11.730,33
Máximo		168.629,25	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado		0,55%	4,17%
Mínimo		0,25%	2,50%
Máximo		2,92%	6,64%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		130	266
Mínimo		01/08/2017	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%		4,26	6,70
10,01 - 20%		15,00	15,43
20,01 - 30%		24,13	25,60
30,01 - 40%		31,21	34,52
40,01 - 50%		21,77	43,85
50,01 - 60%		3,64	51,85
60,01 - 70%			15,05
70,01 - 80%			23,63
Medio ponderado		30,98	63,64
Mínimo		0,02	2,57
Máximo		53,81	79,83

Informe resumen

Fecha: 31/07/2017
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	0,29%	0,33%	0,30%	0,32%	0,54%
Tasa anual equivalente	3,41%	3,89%	3,55%	3,73%	6,28%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,75%	8,77%
Aragón	1,76%	1,77%
Asturias	2,99%	2,49%
Canarias	4,64%	4,42%
Cantabria	3,02%	2,62%
Castilla y León	6,83%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,73%	2,16%
Cataluña	16,56%	14,38%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	5,84%	7,49%
Extremadura	0,52%	0,72%
Galicia	3,87%	3,39%
Islas Baleares	2,39%	1,91%
La Rioja	0,27%	0,31%
Madrid	27,49%	31,46%
Murcia	1,84%	1,91%
Navarra	0,44%	0,63%
País Vasco	10,07%	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	55	13.922,83	416,12	0,00	14.338,95	3,91	2.024.881,18	2.039.220,13	56,43	27,35
De > 1 a ≤ 2 Meses	5	3.691,61	150,20	0,00	3.841,81	1,05	166.455,48	170.297,29	4,71	16,66
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	2.614,91	251,64	0,00	2.866,55	0,78	124.193,90	127.060,45	3,52	25,34
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	7.728,13	393,07	0,00	8.121,20	2,21	243.957,92	252.079,12	6,98	32,82
De > 6 a < 12 Meses	4	11.187,20	661,15	0,00	11.848,35	3,23	98.497,47	110.345,82	3,05	28,19
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	3.912,65	183,96	0,00	4.096,61	1,12	19.694,05	23.790,66	0,66	11,11
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	25.219,67	2.255,51	0,00	27.475,18	7,49	113.881,78	141.356,96	3,91	38,15
De ≥ 24 a < 36 Meses	14	275.568,50	18.559,95	0,00	294.128,45	80,21	455.421,75	749.550,20	20,74	26,43
Subtotal	92	343.845,50	22.871,60	0,00	366.717,10	100,00	3.246.983,53	3.613.700,63	100,00	26,65
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	92	343.845,50	22.871,60	0,00	366.717,10		3.246.983,53	3.613.700,63		26,65