

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2017
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	11.730,41 80.247.734,81 11,73%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 13/11/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	13/11/2017 "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% 13/11/2017 8,884748 Bruto 7,196646 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	0,9210% 13/11/2017 67,612243 Bruto 54,765917 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3sf BBB+sf	Baa3 BBB+
Total		87.770.555,20 710.000.000,00							

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	1,55	1,35	1,34	1,33	1,13	1,12	1,12
		Fecha	01/03/2019	19/12/2018	16/12/2018	13/12/2018	30/09/2018	28/09/2018	26/09/2018	25/09/2018
		Amort. final	Años	1,74	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018
		Fecha	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018
		Amort. final	Años	16/02/2022	06/12/2021	30/09/2021	31/05/2021	07/04/2021	15/02/2021	29/12/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,74	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25
		Fecha	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018
		Amort. final	Años	1,74	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018
		Fecha	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018
		Amort. final	Años	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,74	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25
		Fecha	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018
		Amort. final	Años	1,74	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018
		Fecha	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018
		Amort. final	Años	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018

* 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	91,43%	80.247.734,81	13,42%	684.100.000,00	4,50%
Serie B	4,93%	4.328.198,19	8,49%	14.900.000,00	2,40%
Serie C	3,64%	3.194.622,20	4,85%	11.000.000,00	0,85%
Emisión de Bonos		87.770.555,20		710.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,85%	4.260.000,00	0,85%	6.035.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		6.154.644,95	-0,357%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		423.429,35	
Ints. cobrados ptes de ingreso		14.273,63	
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		2.669	8.802
Principal	Pendiente vencimiento	85.950.420,72	710.004.632,73
	Medio	32.203,23	80.664,01
	Mínimo	12,08	11.730,33
	Máximo	166.669,97	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado		0,54%	4,17%
Mínimo		0,24%	2,50%
Máximo		2,92%	6,64%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		129	266
Mínimo		03/10/2017	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%		4,47	6,68
10,01 - 20%		15,31	15,41
20,01 - 30%		25,37	25,70
30,01 - 40%		30,99	34,64
40,01 - 50%		20,41	43,75
50,01 - 60%		3,45	51,53
60,01 - 70%			15,05
70,01 - 80%			23,63
Medio ponderado		30,62	63,64
Mínimo		0,01	2,57
Máximo		53,37	79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2017
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	0,32%	0,31%	0,31%	0,33%	0,54%
Tasa anual equivalente	3,80%	3,65%	3,69%	3,86%	6,26%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,77%	8,77%
Aragón	1,77%	1,77%
Asturias	3,01%	2,49%
Canarias	4,65%	4,42%
Cantabria	3,01%	2,62%
Castilla y León	6,61%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,72%	2,16%
Cataluña	16,56%	14,38%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	5,78%	7,49%
Extremadura	0,53%	0,72%
Galicia	3,86%	3,39%
Islas Baleares	2,41%	1,91%
La Rioja	0,27%	0,31%
Madrid	27,60%	31,46%
Murcia	1,84%	1,91%
Navarra	0,44%	0,63%
País Vasco	10,17%	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	12.157,88	373,36	0,00	12.531,24	3,31	1.653.794,92	1.666.326,16	47,80	24,70
De > 1 a ≤ 2 Meses	10	6.330,05	281,51	0,00	6.611,56	1,75	443.462,58	450.074,14	12,91	33,33
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	3.030,46	180,81	0,00	3.211,27	0,85	111.043,31	114.254,58	3,28	25,84
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	8.413,59	410,02	0,00	8.823,61	2,33	245.989,03	254.812,64	7,31	24,50
De > 6 a < 12 Meses	2	3.504,68	227,87	0,00	3.732,55	0,99	29.798,98	33.531,53	0,96	27,19
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	10.281,52	506,38	0,00	10.787,90	2,85	66.424,80	77.212,70	2,22	19,03
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	26.672,91	2.269,77	0,00	28.942,68	7,64	111.446,64	140.389,32	4,03	37,89
De ≥ 2 Años	14	285.065,96	18.887,91	0,00	303.953,87	80,28	445.123,98	749.077,85	21,49	26,41
Subtotal	96	355.457,05	23.137,63	0,00	378.594,68	100,00	3.107.084,24	3.485.678,92	100,00	26,18
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	96	355.457,05	23.137,63	0,00	378.594,68		3.107.084,24	3.485.678,92		26,18