

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2018
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

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 margen 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	11.227,82 76.809.516,62 11,23%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 12/02/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/02/2018 "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% 12/02/2018 8,884748 Bruto 7,196646 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A1(sf) 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% 12/02/2018 67,612243 Bruto 54,765917 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa2(sf) BBB+sf	Baa3 BBB+
Total		84.332.337,01 710.000.000,00							

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	1,15	1,15	1,15	0,93	0,93	0,93	0,93	0,92
		Amort. final	Fecha	07/01/2019	06/01/2019	04/01/2019	19/10/2018	18/10/2018	17/10/2018	16/10/2018	16/10/2018
			Años	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018
			Años	4,44	4,25	4,08	3,92	3,76	3,62	3,49	3,36
		Amort. final	Fecha	21/04/2022	12/02/2022	10/12/2021	12/10/2021	18/08/2021	27/06/2021	09/05/2021	25/03/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,50	11,26	10,75	10,50	10,00	9,75	9,50	9,00
		Amort. final	Fecha	12/05/2029	12/02/2029	12/08/2028	12/05/2028	12/11/2027	12/08/2027	12/05/2027	12/11/2026
			Años	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018
			Años	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
		Amort. final	Fecha	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,47	12,16	11,83	11,51	11,18	10,85	10,52	10,20
		Amort. final	Fecha	30/04/2030	05/01/2030	09/09/2029	13/05/2029	14/01/2029	15/09/2028	20/05/2028	24/01/2028
			Años	13,50	13,26	13,01	12,75	12,50	12,26	11,75	11,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	12/05/2031	12/02/2031	12/11/2030	12/08/2030	12/05/2030	12/02/2030	12/08/2029	12/05/2029
			Años	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
		Amort. final	Fecha	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
		Amort. final	Fecha	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018
			Años	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018
			Años	15,73	15,41	15,09	14,78	14,48	14,18	13,89	13,59
		Amort. final	Fecha	01/08/2033	05/04/2033	12/12/2032	22/08/2032	03/05/2032	16/01/2032	30/09/2031	14/06/2031
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26
		Amort. final	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	91,08%	76.809.516,62	13,97%	96,35%	684.100.000,00
Serie B	5,13%	4.328.198,19	8,84%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	3,79%	3.194.622,20	5,05%	1,55%	11.000.000,00
Emisión de Bonos		84.332.337,01			710.000.000,00
Fondo de Reserva	5,05%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		8.020.374,04	-0,346%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		377.570,90	
Ints. cobrados ptes de ingreso		9.894,87	
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		2.586	8.802
Principal	Pendiente vencimiento	80.779.560,43	710.004.632,73
	Medio	31.237,26	80.664,01
	Mínimo	24,98	11.730,33
	Máximo	162.747,98	297.486,41
Interés nominal	Medio ponderado	0,50%	4,17%
	Mínimo	0,21%	2,50%
	Máximo	2,92%	6,64%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	126	266
	Mínimo	01/02/2018	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%		5,15	6,77
10,01 - 20%		15,15	15,32
20,01 - 30%		27,24	25,52
30,01 - 40%		31,06	34,52
40,01 - 50%		19,06	43,59
50,01 - 60%		2,35	51,05
60,01 - 70%			15,05
70,01 - 80%			23,63
Medio ponderado		29,85	63,64
Mínimo		0,02	2,57
Máximo		52,49	79,83

Informe resumen

Fecha: 31/01/2018
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	0,44%	0,50%	0,42%	0,36%	0,54%
Tasa anual equivalente	5,17%	5,81%	4,93%	4,24%	6,24%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,75%	8,77%
Aragón	1,79%	1,77%
Asturias	3,06%	2,49%
Canarias	4,64%	4,42%
Cantabria	2,97%	2,62%
Castilla y León	6,55%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,78%	2,16%
Cataluña	16,65%	14,38%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	5,72%	7,49%
Extremadura	0,53%	0,72%
Galicia	3,87%	3,39%
Islas Baleares	2,46%	1,91%
La Rioja	0,26%	0,31%
Madrid	27,53%	31,46%
Murcia	1,84%	1,91%
Navarra	0,44%	0,63%
País Vasco	10,15%	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	58	13.606,43	310,07	0,00	13.916,50	3,97	1.933.796,38	1.947.712,88	58,70	24,41
De > 1 a ≤ 2 Meses	11	5.835,76	192,49	0,00	6.028,25	1,72	321.895,11	327.923,36	9,88	24,28
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	3.593,65	107,30	0,00	3.700,95	1,06	62.250,51	65.951,46	1,99	16,47
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	5.227,44	299,79	0,00	5.527,23	1,58	138.054,25	143.581,48	4,33	17,15
De > 6 a < 12 Meses	1	2.859,53	56,86	0,00	2.916,39	0,83	6.723,56	9.639,95	0,29	13,16
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	11.482,02	655,60	0,00	12.137,62	3,47	45.885,48	58.023,10	1,75	15,31
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	6.751,27	890,35	0,00	7.641,62	2,18	54.120,27	61.761,89	1,86	52,01
De ≥ 2 Años	15	281.932,07	16.390,67	0,00	298.322,74	85,19	405.427,22	703.749,96	21,21	24,83
Subtotal	98	331.288,17	18.903,13	0,00	350.191,30	100,00	2.968.152,78	3.318.344,08	100,00	23,75
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	98	331.288,17	18.903,13	0,00	350.191,30		2.968.152,78	3.318.344,08		23,75