

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/05/2018
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
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 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	10.428,47 71.341.163,27 10,43%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 13/08/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	13/08/2018 "Pass-Through"	Aa1 AA-sf	Aaa AAA
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	21.693,20 3.232.286,80 21,69%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,1240% 13/08/2018 6,799613 Bruto 5,507687 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A1(sf) A+sf	A2 A+ A+
Serie C ES0313920029	17/12/2002 110	21.688,50 2.385.735,00 21,69%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,9240% 13/08/2018 50,657107 Bruto 41,032257 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		76.959.185,07	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		Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha	Años
		% TACP Anual equivalente								
Serie A	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha

* 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	92,70%	71.341.163,27	12,84%	96,35%	684.100.000,00
Serie B	4,20%	3.232.286,80	8,64%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	3,10%	2.385.735,00	5,54%	1,55%	11.000.000,00
Emisión de Bonos		76.959.185,07			710.000.000,00
Fondo de Reserva	5,54%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	5.019.454,27	-0,355%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	345.351,00		
Ints. cobrados ptes de ingreso	8.496,07		
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		2.513	8.802
Principal			
Pendiente vencimiento		76.172.585,25	710.004.632,73
Medio		30.311,41	80.664,01
Mínimo		17,83	11.730,33
Máximo		158.821,42	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado		0,47%	4,17%
Mínimo		0,21%	2,50%
Máximo		2,92%	6,64%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		123	266
Mínimo		01/06/2018	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%		5,89	6,83
10,01 - 20%		15,29	15,33
20,01 - 30%		28,21	25,58
30,01 - 40%		28,01	34,80
40,01 - 50%		18,97	43,63
50,01 - 60%		1,92	51,84
60,01 - 70%		0,96	62,89
70,01 - 80%		0,47	78,07
80,01 - 90%		0,04	82,80
120,01 - 130%		0,09	120,04
Medio ponderado		31,07	63,64
Mínimo		0,01	2,57
Máximo		1.384,42	79,83

Informe resumen

Fecha: 31/05/2018
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

Depositarario 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	0,46%	0,36%	0,43%	0,38%	0,53%
Tasa anual equivalente	5,40%	4,28%	5,02%	4,49%	6,19%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	8,82%	8,77%		
Aragón	1,83%	1,77%		
Asturias	3,08%	2,49%		
Canarias	4,67%	4,42%		
Cantabria	2,91%	2,62%		
Castilla y León	6,38%	5,95%		
Castilla-La Mancha	2,83%	2,16%		
Cataluña	16,78%	14,38%		
Ceuta		0,02%		
Comunidad Valenciana	5,87%	7,49%		
Extremadura	0,53%	0,72%		
Galicia	3,81%	3,39%		
Islas Baleares	2,52%	1,91%		
La Rioja	0,26%	0,31%		
Madrid	27,48%	31,46%		
Murcia	1,76%	1,91%		
Navarra	0,44%	0,63%		
País Vasco	10,03%	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	42	9.984,63	274,74	0,00	10.259,37	3,35	1.460.668,36	1.470.927,73	51,80	26,37
De > 1 a = 2 Meses	13	6.972,65	188,05	0,00	7.160,70	2,34	383.657,77	390.818,47	13,76	28,74
De > 2 a = 3 Meses	7	8.221,15	235,23	0,00	8.456,38	2,76	237.948,45	246.404,83	8,68	22,96
De > 3 a = 6 Meses	6	4.802,80	151,12	0,00	4.953,92	1,62	78.526,61	83.480,53	2,94	14,88
De > 6 a < 12 Meses	1	3.512,12	52,01	0,00	3.564,13	1,17	5.315,58	8.879,71	0,31	12,12
De = 12 a < 18 Meses	2	5.531,45	456,33	0,00	5.987,78	1,96	30.048,10	36.035,88	1,27	34,07
De = 18 a < 24 Meses	2	6.347,77	685,89	0,00	7.033,66	2,30	52.869,99	59.903,65	2,11	23,37
De = 2 Años	13	244.056,64	14.457,92	0,00	258.514,56	84,50	284.452,70	542.967,26	19,12	23,65
Subtotal	86	289.429,21	16.501,29	0,00	305.930,50	100,00	2.533.487,56	2.839.418,06	100,00	25,12
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	86	289.429,21	16.501,29	0,00	305.930,50		2.533.487,56	2.839.418,06		25,12