

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/12/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
16/12/2002

NIF
V83501460

Sociedad Gestora
Europa 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

Audidores 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		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial	
Serie A ES031392003	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 ES031392011	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+ A+	
Serie C ES031392029	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)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% 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	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,15	1,15	1,14	0,93	0,93	0,92	0,92	0,92
		Fecha	07/01/2019	06/01/2019	04/01/2019	18/10/2018	17/10/2018	16/10/2018	15/10/2018	14/10/2018	
	Amort. final	Años	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	
		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 B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,44	4,25	4,07	3,91	3,75	3,61	3,47	3,34
		Fecha	22/04/2022	12/02/2022	08/12/2021	09/10/2021	13/09/2021	21/06/2021	02/05/2021	16/03/2021	
	Amort. final	Años	11,50	11,26	10,75	10,50	10,00	9,75	9,50	9,00	
		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	
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
		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	
	Amort. final	Años	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	
		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	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,48	12,17	11,84	11,51	11,18	10,85	10,52	10,20
		Fecha	05/05/2030	09/01/2030	11/09/2029	15/05/2029	14/01/2029	15/09/2028	18/05/2028	21/01/2028	
	Amort. final	Años	13,75	13,26	13,01	12,75	12,50	12,26	11,75	11,50	
		Fecha	12/08/2031	12/02/2031	12/11/2030	12/08/2030	12/05/2030	12/02/2030	12/08/2029	12/05/2029	
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
		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	
	Amort. final	Años	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	
		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	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,75	15,43	15,11	14,80	14,49	14,19	13,89	13,60
		Fecha	09/08/2033	13/04/2033	18/12/2032	27/08/2032	07/05/2032	19/01/2032	02/10/2031	15/06/2031	
	Amort. final	Años	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	
		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	% MC		
Serie A	91,08%	76.809.516,62	13,97%	96,35%	684.100.000,00	4,50%
Serie B	5,13%	4.328.198,19	8,84%	2,10%	14.900.000,00	2,40%
Serie C	3,79%	3.194.622,20	5,05%	1,55%	11.000.000,00	0,85%
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	6.314.236,52	-0,291%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	820.738,96		
Ints. cobrados ptes de ingreso	18.775,11		
Pasivo	Disponibile	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	2.601	8.802	
Principal			
Pendiente vencimiento	82.010.231,68	710.004.632,73	
Medio	31.530,27	80.664,01	
Mínimo	26,76	11.730,33	
Máximo	163.728,91	297.486,41	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,50%	4,17%	
Mínimo	0,21%	2,50%	
Máximo	2,92%	6,84%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	127	266	
Mínimo	03/01/2018	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)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	4,97	6,74	0,06	8,19
10,01 - 20%	15,08	15,30	0,70	16,60
20,01 - 30%	26,79	25,53	2,37	25,45
30,01 - 40%	31,19	34,56	4,96	35,70
40,01 - 50%	19,08	43,58	9,39	45,36
50,01 - 60%	2,90	51,09	15,05	55,40
60,01 - 70%			23,63	65,36
70,01 - 80%			43,83	75,52
Medio ponderado		30,05		63,64
Mínimo		0,02		2,57
Máximo		52,71		79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/12/2017
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

Audidores 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	0,77%	0,48%	0,40%	0,34%	0,54%
Tasa anual equivalente	8,83%	5,62%	4,64%	4,04%	6,25%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,75%	8,77%
Aragón	1,78%	1,77%
Asturias	3,05%	2,49%
Canarias	4,69%	4,42%
Cantabria	2,96%	2,62%
Castilla y León	6,54%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,76%	2,16%
Cataluña	16,64%	14,38%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	5,72%	7,49%
Extremadura	0,53%	0,72%
Galicia	3,87%	3,39%
Islas Baleares	2,44%	1,91%
La Rioja	0,26%	0,31%
Madrid	27,62%	31,46%
Murcia	1,84%	1,91%
Navarra	0,44%	0,63%
País Vasco	10,09%	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	%	%	%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	62	15.413,44	305,05	0,00	15.718,49	4,48	2.134.998,89	2.150.717,38	59,73	24,63
De > 1 a ≤ 2 Meses	10	4.556,77	189,56	0,00	4.746,33	1,35	245.496,32	250.242,65	6,95	26,63
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	3.523,51	185,37	0,00	3.708,88	1,06	126.444,02	130.152,90	3,61	16,80
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	9.631,89	391,14	0,00	10.023,03	2,86	224.298,43	234.321,46	6,51	32,78
De > 6 a < 12 Meses	1	2.688,16	51,85	0,00	2.740,01	0,78	7.074,93	9.814,94	0,27	13,40
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	7.681,67	410,21	0,00	8.091,88	2,31	36.031,47	44.123,35	1,23	13,65
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	10.830,95	1.136,35	0,00	11.967,30	3,41	64.938,70	76.906,00	2,14	44,09
De ≥ 2 Años	15	277.301,34	16.249,33	0,00	293.550,67	83,74	410.644,01	704.194,68	19,56	24,85
Subtotal	101	331.627,73	18.918,86	0,00	350.546,59	100,00	3.249.926,77	3.600.473,36	100,00	24,72
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	101	331.627,73	18.918,86	0,00	350.546,59		3.249.926,77	3.600.473,36		24,72