

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/04/2018
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

Depositorio Activos
Bankinter

Auditores 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	10.885,76	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 14/05/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	14/05/2018 "Pass-Through"	Aa1 AA-sf	Aaa AAA
		74.469.484,16 10,89%	684.100.000,00						
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	22.644,45	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,1210% 14/05/2018 6,926057 Bruto 5,610106 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A1(sf) A+sf	A2 A+
		3.374.023,05 22,64%	14.900.000,00						
Serie C ES0313920029	17/12/2002 110	22.639,55	100.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,8710% 14/05/2018 52,706759 Bruto 42,692475 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa2(sf) BBB+sf	Baa3 BBB+
		2.490.350,50 22,64%	11.000.000,00						
Total		80.333.857,71	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	0,94	0,94	0,94	0,72	0,72	0,72	0,72	0,71
		Amort. final	Fecha	22/01/2019	22/01/2019	21/01/2019	31/10/2018	31/10/2018	31/10/2018	31/10/2018	30/10/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
		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 B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,59	4,41	4,24	4,05	3,90	3,75	3,62	3,49
		Amort. final	Fecha	15/09/2022	11/07/2022	09/05/2022	28/02/2022	03/01/2022	12/11/2021	25/09/2021	10/08/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,25	12,01	11,50	11,25	10,76	10,50	10,25	10,01
		Amort. final	Fecha	12/05/2030	12/02/2030	12/08/2029	12/05/2029	12/11/2028	12/08/2028	12/05/2028	12/02/2028
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,94	0,94	0,94	0,72	0,72	0,72	0,72	0,71
		Amort. final	Fecha	22/01/2019	22/01/2019	21/01/2019	31/10/2018	31/10/2018	31/10/2018	31/10/2018	30/10/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
		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
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,71	11,40	11,10	11,15	10,85	10,54	10,24	9,95
		Amort. final	Fecha	25/10/2029	05/07/2029	16/03/2029	04/04/2029	15/12/2028	26/08/2028	09/05/2028	22/01/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,01	13,76	13,50	13,25	13,01	12,76	12,50	12,01
		Amort. final	Fecha	12/02/2032	12/11/2031	12/08/2031	12/05/2031	12/02/2031	12/11/2030	12/08/2030	12/02/2030
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,94	0,94	0,94	0,72	0,72	0,72	0,72	0,71
		Amort. final	Fecha	22/01/2019	22/01/2019	21/01/2019	31/10/2018	31/10/2018	31/10/2018	31/10/2018	30/10/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
		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
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,53	14,17	13,83	13,98	13,67	13,37	13,07	12,77
		Amort. final	Fecha	21/08/2032	12/04/2032	07/12/2031	03/02/2032	12/10/2031	23/06/2031	05/03/2031	17/11/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01
		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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	% MC		A la emisión
					% MC
Serie A	92,70%	74.469.484,16	12,60%	96,35%	684.100.000,00
Serie B	4,20%	3.374.023,05	8,40%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	3,10%	2.490.350,50	5,30%	1,55%	11.000.000,00
Emisión de Bonos		80.333.857,71			710.000.000,00
Fondo de Reserva	5,30%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		7.308.528,85	-0,348%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		428.748,22	
Ints. cobrados ptes de ingreso		12.585,32	
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		2.535	8.802
Principal			
Pendiente vencimiento		77.379.186,85	710.004.632,73
Medio		30.524,33	80.664,01
Mínimo		19,62	11.730,33
Máximo		159.803,49	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)		124	266
Mínimo		03/05/2018	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/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/V	% Cartera % P/V
0,01 - 10%		5,67	6,78
10,01 - 20%		15,64	15,36
20,01 - 30%		27,23	25,62
30,01 - 40%		28,19	34,69
40,01 - 50%		19,02	43,51
50,01 - 60%		2,52	51,55
60,01 - 70%		0,91	62,49
70,01 - 80%		0,54	77,22
80,01 - 90%		0,04	83,67
120,01 - 130%		0,09	120,74
Medio ponderado		31,23	63,64
Mínimo		0,01	2,57
Máximo		1.398,01	79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/04/2018
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

Depositorio 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	0,25%	0,30%	0,40%	0,37%	0,53%
Tasa anual equivalente	2,99%	3,54%	4,69%	4,33%	6,20%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,81%	8,77%
Aragón	1,82%	1,77%
Asturias	3,07%	2,49%
Canarias	4,67%	4,42%
Cantabria	2,94%	2,62%
Castilla y León	6,41%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,81%	2,16%
Cataluña	16,77%	14,38%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	5,85%	7,49%
Extremadura	0,53%	0,72%
Galicia	3,80%	3,39%
Islas Baleares	2,50%	1,91%
La Rioja	0,26%	0,31%
Madrid	27,51%	31,46%
Murcia	1,77%	1,91%
Navarra	0,44%	0,63%
País Vasco	10,04%	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	53	12.326,19	274,77	0,00	12.600,96	3,95	1.631.538,38	1.644.139,34	54,06	25,42
De > 1 a = 2 Meses	11	6.480,04	152,62	0,00	6.632,66	2,08	282.739,82	289.372,48	9,52	22,30
De > 2 a = 3 Meses	9	10.853,32	411,50	0,00	11.264,82	3,53	379.934,69	391.199,51	12,86	28,32
De > 3 a = 6 Meses	5	3.933,49	97,41	0,00	4.030,90	1,26	50.168,14	54.199,04	1,78	12,81
De > 6 a < 12 Meses	1	3.258,40	55,19	0,00	3.313,59	1,04	5.667,95	8.981,54	0,30	12,26
De = 12 a < 18 Meses	2	5.531,75	459,29	0,00	5.991,04	1,88	30.397,65	36.388,69	1,20	34,40
De = 18 a < 24 Meses	2	6.594,20	739,70	0,00	7.333,90	2,30	53.182,80	60.516,70	1,99	23,61
De = 2 Años	14	253.216,96	14.555,20	0,00	267.772,16	83,96	288.532,52	556.304,68	18,29	23,08
Subtotal	97	302.194,35	16.745,68	0,00	318.940,03	100,00	2.722.161,95	3.041.101,98	100,00	24,49
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	97	302.194,35	16.745,68	0,00	318.940,03		2.722.161,95	3.041.101,98		24,49