

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2018
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
Banco Santander

Mercado Negociación
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositarío Activos
Bankinter

Audítores Fondo
KPMG Audítores

Valores emítidos: 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	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 6,799597 Bruto 5,507674 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa2 AA	A2 A+ AAA
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 50,657091 Bruto 41,032244 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A3 A+	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		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,69
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,72	0,72	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49
		Amort. final	Años	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Fecha	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018
		Vida media	Años	4,51	4,33	4,12	3,96	3,81	3,67	3,40
		Amort. final	Años	14/11/2022	09/09/2022	26/06/2022	28/04/2022	03/03/2022	10/01/2022	22/11/2021
		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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,72	0,72	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49
		Amort. final	Años	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Fecha	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018
		Vida media	Años	11,89	11,59	11,66	11,37	11,08	10,78	10,48
		Amort. final	Años	01/04/2030	13/12/2029	06/01/2030	22/09/2029	07/06/2029	18/02/2029	02/11/2028
		Fecha	12/05/2032	12/11/2031	12/08/2031	12/05/2031	12/02/2031	12/11/2030	12/08/2030	12/02/2030
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,72	0,72	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49
		Amort. final	Años	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Fecha	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018
		Vida media	Años	11,89	11,59	11,66	11,37	11,08	10,78	10,48
		Amort. final	Años	01/04/2030	13/12/2029	06/01/2030	22/09/2029	07/06/2029	18/02/2029	02/11/2028
		Fecha	12/05/2032	12/11/2031	12/08/2031	12/05/2031	12/02/2031	12/11/2030	12/08/2030	12/02/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,72	0,72	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49
		Amort. final	Años	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Fecha	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018
		Vida media	Años	14,83	14,48	14,64	14,33	14,03	13,73	13,44
		Amort. final	Años	08/03/2033	01/11/2032	30/12/2032	07/09/2032	20/05/2032	02/02/2032	19/10/2031
		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
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,72	0,72	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49
		Amort. final	Años	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Fecha	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018
		Vida media	Años	14,83	14,48	14,64	14,33	14,03	13,73	13,44
		Amort. final	Años	08/03/2033	01/11/2032	30/12/2032	07/09/2032	20/05/2032	02/02/2032	19/10/2031
		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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,83	14,48	14,64	14,33	14,03	13,73	13,44
		Amort. final	Años	08/03/2033	01/11/2032	30/12/2032	07/09/2032	20/05/2032	02/02/2032	19/10/2031
		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
		Vida media	Años	14,83	14,48	14,64	14,33	14,03	13,73	13,44
		Amort. final	Años	08/03/2033	01/11/2032	30/12/2032	07/09/2032	20/05/2032	02/02/2032	19/10/2031
		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	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		6.138.791,90	-0,358%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		413.322,73	
Ints. cobrados ptes de ingreso		10.989,90	
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		2.488	8.802
Principal			
Pendiente vencimiento		75.009.518,27	710.004.632,73
Medio		30.148,52	80.664,01
Mínimo		16,04	11.730,33
Máximo		157.839,06	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado		0,46%	4,17%
Mínimo		0,21%	2,50%
Máximo		2,86%	6,64%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		123	266
Mínimo		02/07/2018	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%		5,98	6,80
10,01 - 20%		15,42	15,33
20,01 - 30%		28,77	25,57
30,01 - 40%		28,31	34,92
40,01 - 50%		18,28	43,69
50,01 - 60%		1,67	51,81
60,01 - 70%		0,97	62,54
70,01 - 80%		0,47	77,65
80,01 - 90%		0,04	81,93
110,01 - 120%		0,09	119,34
Medio ponderado		29,98	63,64
Mínimo		0,01	2,57
Máximo		119,34	79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2018
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
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Auditores Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,42%	0,38%	0,37%	0,38%	0,53%
Tasa anual equivalente	4,92%	4,44%	4,36%	4,50%	6,19%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,85%	8,77%
Aragón	1,84%	1,77%
Asturias	3,09%	2,49%
Canarias	4,69%	4,42%
Cantabria	2,91%	2,62%
Castilla y León	6,39%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,84%	2,16%
Cataluña	16,78%	14,38%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	5,88%	7,49%
Extremadura	0,53%	0,72%
Galicia	3,78%	3,39%
Islas Baleares	2,53%	1,91%
La Rioja	0,26%	0,31%
Madrid	27,38%	31,46%
Murcia	1,76%	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	45	12.169,33	238,18	0,00	12.407,51	4,05	1.309.420,24	1.321.827,75	52,50	23,27
De > 1 a = 2 Meses	8	4.935,81	160,24	0,00	5.096,05	1,66	306.029,89	311.125,94	12,36	29,32
De > 2 a = 3 Meses	4	2.891,83	122,39	0,00	3.014,22	0,98	96.226,05	99.240,27	3,94	24,09
De > 3 a = 6 Meses	5	5.334,55	204,87	0,00	5.539,42	1,81	129.984,41	135.523,83	5,38	21,18
De > 6 a < 12 Meses	2	4.667,33	61,48	0,00	4.728,81	1,54	6.785,66	11.514,47	0,46	10,01
De = 12 a < 18 Meses	1	3.444,23	167,39	0,00	3.611,62	1,18	9.189,44	12.801,06	0,51	22,98
De = 18 a < 24 Meses	3	8.795,57	1.011,88	0,00	9.807,45	3,20	73.065,84	82.873,29	3,29	27,04
De = 2 Años	13	247.903,75	14.580,59	0,00	262.484,34	85,59	280.371,20	542.855,54	21,56	23,64
Subtotal	81	290.142,40	16.547,02	0,00	306.689,42	100,00	2.211.072,73	2.517.762,15	100,00	23,83
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	81	290.142,40	16.547,02	0,00	306.689,42		2.211.072,73	2.517.762,15		23,83