

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2018
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 Auditores

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	9.956,00 68.108.996,00 9,96%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 12/11/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/11/2018 "Pass-Through"	Aa1 AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	20.710,37 3.085.845,13 20,71%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,1310% 12/11/2018 6,858009 Bruto 5,554987 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa2 AA	A2 A+
Serie C ES0313920029	17/12/2002 110	20.705,89 2.277.647,90 20,71%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,9310% 12/11/2018 48,728436 Bruto 39,470033 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A3 AA-	Baa3 BBB+
Total		73.472.489,03 710.000.000,00							

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	0,43	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	0,49	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	08/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018
			Años	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018
		Amort. final	Años	4,38	4,20	4,03	3,87	3,72	3,57	3,44	3,32
			Años	30/12/2022	34/10/2022	22/08/2022	25/06/2022	30/04/2022	09/03/2022	20/01/2022	05/12/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	11,26	11,01	10,75	10,26	10,01	9,75	9,51
		Amort. final	Años	12/02/2030	12/11/2029	12/08/2029	12/05/2029	12/11/2028	12/08/2028	12/05/2028	12/02/2028
			Años	0,49	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	08/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018
		Amort. final	Años	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Años	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	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	12,18	11,90	11,61	11,32	11,02	10,73	10,43
		Amort. final	Años	28/01/2031	15/10/2030	03/07/2030	19/03/2030	03/12/2029	17/08/2029	01/05/2029	14/01/2029
			Años	13,51	13,26	13,01	12,75	12,51	12,26	12,01	11,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/02/2032	12/11/2031	12/08/2031	12/05/2031	12/02/2031	12/11/2030	12/08/2030	12/02/2030
		Amort. final	Años	0,49	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Años	08/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018
			Años	15,64	15,32	15,01	14,71	14,41	14,11	13,83	13,55
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30/03/2034	04/12/2033	11/08/2033	22/04/2033	03/01/2033	19/09/2032	07/06/2032	25/02/2032
		Amort. final	Años	18,52	18,52	18,52	18,52	18,52	18,52	18,52	18,52
			Años	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%	68.108.996,00	13,10%	96,35%	684.100.000,00
Serie B	4,20%	3.085.845,13	8,90%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	3,10%	2.277.647,90	5,80%	1,55%	11.000.000,00
Emisión de Bonos		73.472.489,03			710.000.000,00
Fondo de Reserva	5,80%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		4.836.642,74	-0,549%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		299.996,41	
Ints. cobrados ptes de ingreso		7.706,37	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.260.000,00	0,680%
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		2.450	8.802
Principal			
Pendiente vencimiento		72.917.239,35	710.004.632,73
Medio		29.762,14	80.664,01
Mínimo		12,46	11.730,33
Máximo		155.871,57	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado		0,46%	4,17%
Mínimo		0,21%	2,50%
Máximo		2,86%	6,84%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		122	266
Mínimo		03/09/2018	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	% Cartera % P/V/T
0,01 - 10%		6,09	6,72
10,01 - 20%		15,49	15,28
20,01 - 30%		29,82	25,47
30,01 - 40%		28,36	35,03
40,01 - 50%		17,49	43,71
50,01 - 60%		1,48	53,53
60,01 - 70%		0,87	62,87
70,01 - 80%		0,48	76,82
80,01 - 90%		0,04	80,18
110,01 - 120%		0,09	117,94
Medio ponderado		29,67	63,64
Mínimo		0,01	2,57
Máximo		117,94	79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2018
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

Audidores Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,13%	0,33%	0,35%	0,38%	0,53%
Tasa anual equivalente	1,53%	3,90%	4,09%	4,47%	6,16%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	8,88%	8,77%		
Aragón	1,86%	1,77%		
Asturias	3,11%	2,49%		
Canarias	4,71%	4,42%		
Cantabria	2,93%	2,62%		
Castilla y León	6,39%	5,95%		
Castilla-La Mancha	2,86%	2,16%		
Cataluña	16,78%	14,38%		
Ceuta		0,02%		
Comunidad Valenciana	5,88%	7,49%		
Extremadura	0,53%	0,72%		
Galicia	3,78%	3,39%		
Islas Baleares	2,56%	1,91%		
La Rioja	0,26%	0,31%		
Madrid	27,22%	31,46%		
Murcia	1,76%	1,91%		
Navarra	0,43%	0,63%		
País Vasco	10,08%	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	43	10.005,96	214,08	0,00	10.220,04	3,18	1.254.478,65	1.264.698,69	45,78	22,06	
De > 1 a = 2 Meses	10	5.933,06	213,07	0,00	6.146,13	1,91	338.709,70	344.855,83	12,48	30,92	
De > 2 a = 3 Meses	9	8.832,22	367,91	0,00	9.200,13	2,86	385.845,49	395.045,62	14,30	32,05	
De > 3 a = 6 Meses	2	4.411,88	150,91	0,00	4.562,79	1,42	90.163,48	94.726,27	3,43	34,43	
De > 6 a < 12 Meses	3	7.406,80	108,81	0,00	7.515,61	2,34	18.059,39	25.575,00	0,93	10,21	
De = 12 a < 18 Meses	1	3.490,73	158,85	0,00	3.649,58	1,13	8.748,93	12.398,51	0,45	22,26	
De = 18 a < 24 Meses	3	9.072,23	967,45	0,00	10.039,68	3,12	72.179,38	82.219,06	2,98	26,83	
De = 2 Años	13	255.419,10	14.802,77	0,00	270.221,87	84,04	272.661,48	542.883,35	19,65	23,64	
Subtotal	84	304.571,98	16.983,85	0,00	321.555,83	100,00	2.440.846,50	2.762.402,33	100,00	24,52	
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	84	304.571,98	16.983,85	0,00	321.555,83		2.440.846,50	2.762.402,33		24,52	