

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

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 ES031392003	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 ES031392011	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+ AA
Serie C ES031392029	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)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% 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	Sin amortización opcional *	Años	4,38	4,20	4,03	3,87	3,72	3,57	3,44	3,32	3,21
		Fecha	08/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018
	Con amortización opcional *	Años	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	11,51	11,28	11,01	10,75	10,26	10,01	9,75	9,51	9,28
		Fecha	12/02/2030	12/11/2029	12/08/2029	12/05/2029	12/11/2028	12/05/2028	12/05/2028	12/02/2028	12/02/2028
	Con amortización opcional *	Años	0,49	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	08/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018
Serie C	Sin amortización opcional *	Años	12,47	12,18	11,90	11,61	11,32	11,02	10,73	10,43	10,14
		Fecha	28/01/2031	15/10/2030	03/07/2030	19/03/2030	03/12/2029	17/08/2029	01/05/2029	14/01/2029	14/01/2029
	Con amortización opcional *	Años	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		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	12/02/2030
Fondo de Reserva	Sin amortización opcional *	Años	15,64	15,32	15,01	14,70	14,41	14,11	13,83	13,55	13,28
		Fecha	30/03/2034	04/12/2033	11/08/2033	22/04/2033	03/01/2033	19/09/2032	07/06/2032	25/02/2032	25/02/2032
	Con amortización opcional *	Años	18,52	18,52	18,52	18,52	18,52	18,52	18,52	18,52	18,52
		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	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	% 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	Disponible	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	0,06	8,19
10,01 - 20%	15,49	15,28	0,70	16,60
20,01 - 30%	29,82	25,47	2,37	25,45
30,01 - 40%	28,36	35,03	4,96	35,70
40,01 - 50%	17,49	43,71	9,39	45,36
50,01 - 60%	1,48	53,53	15,05	55,40
60,01 - 70%	0,87	62,87	23,63	65,36
70,01 - 80%	0,48	76,82	43,83	75,52
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

Información adicional

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	%		%			
<i>Impagados</i>											
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	
<i>Dudosos (subjetivos)</i>											
	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	