

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/12/2018
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

Auditor 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		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial	
Serie A ES031392003	17/12/2002 6.841	9.578,09 65.523.713,69 9,58%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 12/02/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/02/2019 "Pass-Through"	Aa1 AAA	Aaa AAA	
Serie B ES031392011	17/12/2002 149	19.924,25 2.968.713,25 19,92%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,1330% 12/02/2019 6,772031 Bruto 5,485345 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	19.919,93 2.191.192,30 19,92%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,9330% 12/02/2019 47,495753 Bruto 38,471560 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A3 AA-	Baa3 BBB+	
Total		70.683.619,24	710.000.000,00							

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Amortización	Vida media	% 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 *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,32	4,14	3,97	3,81	3,66	3,51	3,38	3,25	
		Fecha	07/03/2023	31/12/2022	29/10/2022	01/09/2022	08/07/2022	17/05/2022	29/03/2022	11/02/2022	
		Amort. final	Años	11,50	11,28	10,76	10,50	10,26	10,01	9,76	9,28
Serie B	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,31	12,03	11,75	11,46	11,18	10,89	10,61	10,32	
		Fecha	28/02/2031	18/11/2030	09/08/2030	26/04/2030	12/01/2030	30/09/2029	18/06/2029	04/03/2029	
		Amort. final	Años	13,51	13,01	12,76	12,50	12,26	12,01	11,76	11,50
Serie C	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,48	15,16	14,85	14,54	14,25	13,96	13,67	13,39	
		Fecha	30/04/2034	05/01/2034	13/09/2033	25/05/2033	06/02/2033	23/10/2032	12/07/2032	01/04/2032	
		Amort. final	Años	18,27	18,27	18,27	18,27	18,27	18,27	18,27	18,27
			Fecha	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%	65.523.713,69	13,33%	96,35%	684.100.000,00	4,50%
Serie B	4,20%	2.968.713,25	9,13%	2,10%	14.900.000,00	2,40%
Serie C	3,10%	2.191.192,30	6,03%	1,55%	11.000.000,00	0,85%
Emisión de Bonos		70.683.619,24			710.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,03%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	6.136.434,25	-0,549%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	559.145,07		
Ints. cobrados ptes de ingreso	10.845,53		
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	2.371	8.802	
Principal			
Pendiente vencimiento	68.578.739,17	710.004.632,73	
Medio	28.923,97	80.664,01	
Mínimo	5,34	11.730,33	
Máximo	151.929,54	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)	120	266	
Mínimo	04/01/2019	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%	6,50	6,65	0,06	8,19
10,01 - 20%	17,18	15,37	0,70	16,60
20,01 - 30%	34,23	25,07	2,37	25,45
30,01 - 40%	30,43	34,98	4,96	35,70
40,01 - 50%	11,58	43,78	9,39	45,36
50,01 - 60%	0,09	50,07	15,05	55,40
60,01 - 70%			23,63	65,36
70,01 - 80%			43,83	75,52
Medio ponderado	27,41		63,64	
Mínimo	0,00		2,57	
Máximo	50,07		79,83	

Información adicional

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/12/2018

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

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,56%	0,50%	0,35%	0,36%	0,53%
Tasa anual equivalente	6,53%	5,82%	4,13%	4,24%	6,12%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,79%	8,77%
Aragón	1,83%	1,77%
Asturias	3,11%	2,49%
Canarias	4,75%	4,42%
Cantabria	2,90%	2,62%
Castilla y León	6,35%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,85%	2,16%
Cataluña	16,90%	14,38%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	5,77%	7,49%
Extremadura	0,53%	0,72%
Galicia	3,83%	3,39%
Islas Baleares	2,55%	1,91%
La Rioja	0,25%	0,31%
Madrid	27,21%	31,46%
Murcia	1,78%	1,91%
Navarra	0,43%	0,63%
País Vasco	10,15%	9,60%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros							
<i>Impagados</i>											
De > 0 a = 1 Mes	37	8.462,76	183,66	0,00	8.646,42	2,59	941.298,94	949.945,36	42,39	17,34	
De > 1 a = 2 Meses	9	6.804,18	183,06	0,00	6.987,24	2,10	346.088,86	353.076,10	15,76	26,87	
De > 2 a = 3 Meses	4	3.749,71	185,64	0,00	3.935,35	1,18	135.810,77	139.746,12	6,24	16,80	
De > 3 a = 6 Meses	4	7.647,86	150,25	0,00	7.798,11	2,34	89.370,60	97.168,71	4,34	13,15	
De > 6 a < 12 Meses	2	7.834,97	167,40	0,00	8.002,37	2,40	57.489,91	65.492,28	2,92	20,93	
De = 12 a < 18 Meses	2	5.081,03	138,34	0,00	5.219,37	1,57	8.695,82	13.915,19	0,62	14,28	
De = 18 a < 24 Meses	1	6.229,90	616,57	0,00	6.846,47	2,05	50.676,39	57.522,86	2,57	48,44	
De ≥ 2 Años	14	270.409,07	15.614,23	0,00	286.023,30	85,77	277.860,63	563.883,93	25,16	23,98	
Subtotal	73	316.219,48	17.239,15	0,00	333.458,63	100,00	1.907.291,92	2.240.750,55	100,00	19,93	
Total	73	316.219,48	17.239,15	0,00	333.458,63		1.907.291,92	2.240.750,55			