

Informe resumen

Fecha: 31/03/2018
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

Depositario Activos
Bankinter

Audidores 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		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial	
Serie A ES031392003	17/12/2002 6.841	10.885,76 74.469.484,16 10,89%	100.000,00 684.100.000,00	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"	Aa2sf AA-sf	Aaa AAA	
Serie B ES031392011	17/12/2002 149	22.644,45 3.374.023,05 22,64%	100.000,00 14.900.000,00	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+ A+	
Serie C ES031392029	17/12/2002 110	22.639,55 2.490.350,50 22,64%	100.000,00 11.000.000,00	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+	
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)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% TACP Mensual								
			0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	
Serie A	Con amortización opcional *	Años	0,95	0,94	0,94	0,94	0,72	0,72	6,00	7,00	8,00
		Fecha	23/01/2019	22/01/2019	21/01/2019	31/10/2018	31/10/2018	30/10/2018	30/10/2018	30/10/2018	30/10/2018
		Amort. final	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
	Sin amortización opcional *	Años	4,60	4,42	4,24	4,05	3,89	3,75	3,61	3,48	3,48
		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	12/11/2018
		Amort. final	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
Serie B	Con amortización opcional *	Años	0,95	0,94	0,94	0,72	0,72	6,00	7,00	8,00	
		Fecha	23/01/2019	22/01/2019	21/01/2019	31/10/2018	31/10/2018	30/10/2018	30/10/2018	30/10/2018	
		Amort. final	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
	Sin amortización opcional *	Años	11,73	11,41	11,10	11,14	10,83	10,52	10,21	9,91	9,91
		Fecha	02/11/2029	10/07/2029	17/03/2029	01/04/2029	10/12/2028	18/08/2028	28/04/2028	08/01/2028	
		Amort. final	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	0,95	0,94	0,94	0,72	0,72	6,00	7,00	8,00	
		Fecha	23/01/2019	22/01/2019	21/01/2019	31/10/2018	31/10/2018	30/10/2018	30/10/2018	30/10/2018	
		Amort. final	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
	Sin amortización opcional *	Años	14,56	14,19	13,83	13,97	13,65	13,33	13,03	12,72	
		Fecha	30/08/2032	17/04/2032	08/12/2031	30/01/2032	04/10/2031	11/06/2031	18/02/2031	29/10/2030	
		Amort. final	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	

* 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	% MC	
Serie A	92,70%	74.469.484,16	12,60%	96,35%	684.100.000,00	4,50%
Serie B	4,20%	3.374.023,05	8,40%	2,10%	14.900.000,00	2,40%
Serie C	3,10%	2.490.350,50	5,30%	1,55%	11.000.000,00	0,85%
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	6.163.226,18	-0,361%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	493.272,54		
Ints. cobrados ptes de ingreso	13.250,93		
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	2.554	8.802	
Principal			
Pendiente vencimiento	78.432.330,50	710.004.632,73	
Medio	30.709,60	80.664,01	
Mínimo	21,41	11.730,33	
Máximo	160.785,27	297.486,41	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,48%	4,17%	
Mínimo	0,21%	2,50%	
Máximo	2,92%	6,84%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	125	266	
Mínimo	03/04/2018	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/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	5,34	6,74	0,06	8,19
10,01 - 20%	15,55	15,36	0,70	16,60
20,01 - 30%	28,81	25,69	2,37	25,45
30,01 - 40%	29,96	34,66	4,96	35,70
40,01 - 50%	18,29	43,44	9,39	45,36
50,01 - 60%	2,06	50,73	15,05	55,40
60,01 - 70%			23,63	65,36
70,01 - 80%			43,83	75,52
Medio ponderado		29,52		63,64
Mínimo		0,01		2,57
Máximo		52,05		79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/03/2018

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

Depositario Activos
Bankinter

Audidores 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	0,38%	0,36%	0,42%	0,37%	0,53%
Tasa anual equivalente	4,43%	4,27%	4,95%	4,32%	6,21%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,79%	8,77%
Aragón	1,81%	1,77%
Asturias	3,08%	2,49%
Canarias	4,67%	4,42%
Cantabria	2,93%	2,62%
Castilla y León	6,41%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,80%	2,16%
Cataluña	16,72%	14,38%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	5,74%	7,49%
Extremadura	0,54%	0,72%
Galicia	3,89%	3,39%
Islas Baleares	2,49%	1,91%
La Rioja	0,27%	0,31%
Madrid	27,60%	31,46%
Murcia	1,85%	1,91%
Navarra	0,44%	0,63%
País Vasco	10,00%	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	50	12.086,42	311,09	0,00	12.397,51	3,92	1.758.405,51	1.770.803,02	54,55	21,84
De > 1 a = 2 Meses	10	5.369,36	219,05	0,00	5.588,41	1,77	351.747,27	357.335,68	11,01	23,05
De > 2 a = 3 Meses	11	9.884,74	332,14	0,00	10.216,88	3,23	386.569,93	396.786,81	12,22	23,82
De > 3 a = 6 Meses	4	5.677,99	109,33	0,00	5.787,32	1,83	50.001,70	55.789,02	1,72	12,46
De > 6 a < 12 Meses	1	2.943,78	50,93	0,00	2.994,71	0,95	6.020,07	9.014,78	0,28	12,30
De = 12 a < 18 Meses	2	5.593,02	465,08	0,00	6.058,10	1,91	30.746,92	36.805,02	1,13	34,80
De = 18 a < 24 Meses	2	6.641,82	805,22	0,00	7.447,04	2,35	53.495,45	60.942,49	1,88	23,77
De = 2 Años	14	251.524,65	14.487,47	0,00	266.012,12	84,05	292.610,25	558.622,37	17,21	23,97
Subtotal	94	299.721,78	16.780,31	0,00	316.502,09	100,00	2.929.597,10	3.246.099,19	100,00	22,33
<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	94	299.721,78	16.780,31	0,00	316.502,09		2.929.597,10	3.246.099,19		22,33