

Informe resumen

Fecha: 31/05/2017
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

Depositarío 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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial	
Serie A ES0313920003	17/12/2002 6.841	12.280,12 84.008.300,92 12,28%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 14/08/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	14/08/2017 "Pass-Through"	Aa2sf AA-sf	Aaa AAA	
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	29.048,31 4.328.198,19 29,05%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,1210% 14/08/2017 9,177652 Bruto 7,433898 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A3sf A+sf	A2 A+ A+	
Serie C ES0313920029	17/12/2002 110	29.042,02 3.194.622,20 29,04%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,9210% 14/08/2017 69,841218 Bruto 56,571387 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3sf BBB+sf	Baa3 BBB+	
Total		91.531.121,31 710.000.000,00								

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Amortización	Vida media	% TACP Mensual								
			0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	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	1,76	1,56	1,55	1,54	1,34	1,33	1,32	1,12
		Fecha	12/02/2019	02/12/2018	28/11/2018	23/11/2018	12/09/2018	09/09/2018	05/09/2018	25/06/2018	
	Amort. final	Años	2,00	1,76	1,76	1,76	1,50	1,50	1,50	1,25	
	Fecha	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/08/2018		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,65	4,44	4,25	4,07	3,90	3,74	3,59	3,45	
	Fecha	03/01/2022	19/10/2021	09/08/2021	04/06/2021	03/04/2021	04/02/2021	13/12/2020	23/10/2020		
	Amort. final	Años	12,01	11,76	11,26	11,01	10,51	10,26	9,76	9,51	
	Fecha	12/05/2029	12/02/2029	12/08/2028	12/05/2028	12/11/2027	12/08/2027	12/02/2027	12/11/2026		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	1,76	1,76	1,76	1,50	1,50	1,50	1,25
		Fecha	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/08/2018	
	Amort. final	Años	2,00	1,76	1,76	1,76	1,50	1,50	1,50	1,25	
	Fecha	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/08/2018		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,04	12,70	12,36	12,02	11,67	11,32	10,97	10,63	
	Fecha	22/05/2030	20/01/2030	18/09/2029	16/05/2029	08/01/2029	02/09/2028	28/04/2028	25/12/2027		
	Amort. final	Años	14,26	13,76	13,51	13,26	13,01	12,76	12,26	12,01	
	Fecha	12/08/2031	12/02/2031	12/11/2030	12/08/2030	12/05/2030	12/02/2030	12/08/2029	12/05/2029		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	1,76	1,76	1,76	1,50	1,50	1,50	1,25
		Fecha	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/08/2018	
	Amort. final	Años	2,00	1,76	1,76	1,76	1,50	1,50	1,50	1,25	
	Fecha	12/05/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/08/2018		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,29	15,95	15,62	15,30	14,98	14,67	14,36	14,05	
	Fecha	20/08/2033	20/04/2033	20/12/2032	24/08/2032	01/05/2032	08/01/2032	16/09/2031	26/05/2031		
	Amort. final	Años	19,77	19,77	19,77	19,77	19,77	19,77	19,77	19,77	
	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	91,78%	84.008.300,92	12,87%	96,35%	684.100.000,00
Serie B	4,73%	4.328.198,19	8,14%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	3,49%	3.194.622,20	4,65%	1,55%	11.000.000,00
Emisión de Bonos		91.531.121,31			710.000.000,00
Fondo de Reserva	4,65%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	5.042.068,59	-0,351%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	340.109,09		
Ints. cobrados ptes de ingreso	12.360,09		
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	2.733	8.802	
Principal			
Pendiente vencimiento	90.769.892,93	710.004.632,73	
Medio	33.212,55	80.664,01	
Mínimo	36,26	11.730,33	
Máximo	170.570,67	297.486,41	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,57%	4,17%	
Mínimo	0,28%	2,50%	
Máximo	3,04%	6,84%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	131	266	
Mínimo	04/06/2017	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%	4,17	6,77	0,06	8,19
10,01 - 20%	14,90	15,59	0,70	16,60
20,01 - 30%	22,97	25,58	2,37	25,45
30,01 - 40%	31,76	34,58	4,96	35,70
40,01 - 50%	22,44	44,09	9,39	45,36
50,01 - 60%	3,76	52,19	15,05	55,40
60,01 - 70%			23,63	65,36
70,01 - 80%			43,83	75,52
Medio ponderado		31,32		63,64
Mínimo		0,02		2,57
Máximo		54,24		79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/05/2017
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

Auditores 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	0,29%	0,26%	0,35%	0,34%	0,54%
Tasa anual equivalente	3,44%	3,12%	4,14%	4,01%	6,31%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,86%	8,77%
Aragón	1,74%	1,77%
Asturias	2,97%	2,49%
Canarias	4,61%	4,42%
Cantabria	3,01%	2,62%
Castilla y León	6,81%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,75%	2,16%
Cataluña	16,51%	14,38%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	5,85%	7,49%
Extremadura	0,52%	0,72%
Galicia	3,89%	3,39%
Islas Baleares	2,42%	1,91%
La Rioja	0,27%	0,31%
Madrid	27,55%	31,46%
Murcia	1,83%	1,91%
Navarra	0,44%	0,63%
País Vasco	9,96%	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	48	11.887,73	366,23	0,00	12.253,96	3,27	1.627.171,26	1.639.425,22	48,27	27,56	
De > 1 a ≤ 2 Meses	7	4.255,08	224,45	0,00	4.479,53	1,20	200.774,56	205.254,09	6,04	23,93	
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	7.135,97	405,37	0,00	7.541,34	2,01	310.262,72	317.804,06	9,36	22,26	
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	4.682,95	356,99	0,00	5.039,94	1,35	155.518,06	160.558,00	4,73	41,52	
De > 6 a < 12 Meses	3	8.924,19	477,38	0,00	9.401,57	2,51	78.585,09	87.986,66	2,59	25,78	
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	10.888,62	341,12	0,00	11.229,74	3,00	37.677,87	48.907,61	1,44	15,36	
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	30.442,28	3.317,68	0,00	33.759,96	9,02	201.352,31	235.112,27	6,92	46,20	
De ≥ 2 Años	14	271.892,61	18.776,00	0,00	290.668,61	77,64	410.831,17	701.499,78	20,65	25,63	
Subtotal	89	350.109,43	24.265,22	0,00	374.374,65	100,00	3.022.173,04	3.396.547,69	100,00	27,12	
<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	89	350.109,43	24.265,22	0,00	374.374,65		3.022.173,04	3.396.547,69		27,12	