

Informe resumen

Fecha: 30/04/2017
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 ES031392003	17/12/2002 6.841	12.805,48 87.602.288,68 12,81%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 12/05/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/05/2017 "Pass-Through"	Aa2sf AA-sf	Aaa AAA	
Serie B ES031392011	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	0,1220% 12/05/2017 8,660000 Bruto 7,014600 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 ES031392029	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	0,9220% 12/05/2017 65,450000 Bruto 53,014500 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3sf BBB+sf	Baa3 BBB+	
Total		95.125.109,07	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 Fecha	% 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 *	Años	1,93	1,74	1,73	1,72	1,52	1,51	1,50	1,31
		Fecha	19/01/2019	10/11/2018	05/11/2018	01/11/2018	22/08/2018	19/08/2018	16/08/2018	07/06/2018
	Amort. final	Años	2,24	2,00	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,49
		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
Serie B	Con amortización opcional *	Años	4,72	4,51	4,32	4,14	3,98	3,82	3,68	3,54
		Fecha	31/10/2021	17/08/2021	09/06/2021	04/04/2021	03/02/2021	08/12/2020	16/10/2020	27/08/2020
	Amort. final	Años	12,25	12,01	11,50	11,25	10,75	10,50	10,00	9,75
		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 C	Con amortización opcional *	Años	2,24	2,00	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,49
		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	2,24	2,00	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,49
		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	13,29	12,95	12,61	12,26	11,91	11,56	11,21	10,86
		Fecha	27/05/2030	23/01/2030	21/09/2029	17/05/2029	09/01/2029	02/09/2028	26/04/2028	22/12/2027
	Amort. final	Años	14,50	14,01	13,75	13,50	13,25	13,01	12,50	12,25
		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
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,53	16,20	15,86	15,54	15,22	14,91	14,60	14,28
		Fecha	21/08/2033	21/04/2033	21/12/2032	25/08/2032	01/05/2032	07/01/2032	15/09/2031	24/05/2031
	Amort. final	Años	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01
		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	92,09%	87.602.288,68	12,39%	96,35%	684.100.000,00	4,50%
Serie B	4,55%	4.328.198,19	7,84%	2,10%	14.900.000,00	2,40%
Serie C	3,36%	3.194.622,20	4,48%	1,55%	11.000.000,00	0,85%
Emisión de Bonos		95.125.109,07			710.000.000,00	
Fondo de Reserva	8,25%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	7.441.551,89	-0,355%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	379.968,46		
Ints. cobrados ptes de ingreso	18.240,43		
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	2.750	8.802	
Principal			
Pendiente vencimiento	91.961.374,04	710.004.632,73	
Medio	33.440,50	80.664,01	
Mínimo	41,00	11.730,33	
Máximo	171.540,81	297.486,41	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,57%	4,17%	
Mínimo	0,29%	2,50%	
Máximo	3,04%	6,84%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	132	266	
Mínimo	17/05/2017	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%	4,14	6,81	0,06	8,19
10,01 - 20%	14,68	15,61	0,70	16,60
20,01 - 30%	22,66	25,54	2,37	25,45
30,01 - 40%	31,95	34,62	4,96	35,70
40,01 - 50%	22,84	44,23	9,39	45,36
50,01 - 60%	3,73	52,41	15,05	55,40
60,01 - 70%			23,63	65,36
70,01 - 80%			43,83	75,52
Medio ponderado		31,48		63,64
Mínimo		0,03		2,57
Máximo		54,46		79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/04/2017
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

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	0,25%	0,27%	0,35%	0,32%	0,54%
Tasa anual equivalente	2,96%	3,20%	4,13%	3,82%	6,32%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,90%	8,77%
Aragón	1,74%	1,77%
Asturias	2,98%	2,49%
Canarias	4,61%	4,42%
Cantabria	3,00%	2,62%
Castilla y León	6,80%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,74%	2,16%
Cataluña	16,48%	14,38%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	5,88%	7,49%
Extremadura	0,52%	0,72%
Galicia	3,88%	3,39%
Islas Baleares	2,42%	1,91%
La Rioja	0,27%	0,31%
Madrid	27,59%	31,46%
Murcia	1,83%	1,91%
Navarra	0,44%	0,63%
País Vasco	9,94%	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	56	12.718,66	364,92	0,00	13.083,58	3,52	1.693.602,14	1.706.685,72	45,63	22,38	
De > 1 a ≤ 2 Meses	12	8.614,54	403,30	0,00	9.017,84	2,43	537.890,54	546.908,38	14,62	31,47	
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	4.243,73	244,44	0,00	4.488,17	1,21	173.623,48	178.111,65	4,76	27,08	
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	7.932,24	534,57	0,00	8.466,81	2,28	236.914,09	245.380,90	6,56	24,47	
De > 6 a < 12 Meses	3	7.373,20	557,79	0,00	7.930,99	2,14	89.766,93	97.697,92	2,61	28,35	
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	15.291,82	818,30	0,00	16.110,12	4,34	48.373,11	64.483,23	1,72	19,32	
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	23.889,76	2.706,28	0,00	26.596,04	7,16	172.521,65	199.117,69	5,32	47,76	
De ≥ 2 Años	14	267.086,30	18.605,94	0,00	285.692,24	76,93	415.857,06	701.549,30	18,76	25,63	
Subtotal	101	347.150,25	24.235,54	0,00	371.385,79	100,00	3.368.549,00	3.739.934,79	100,00	25,18	
<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	101	347.150,25	24.235,54	0,00	371.385,79		3.368.549,00	3.739.934,79		25,18	