

Informe resumen

Fecha: 31/12/2013
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
 Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
 AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
 Iberclear

Cuenta Tesorería
 Barclays Bank PLC

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	20.842,51 142.583.610,91 20,84%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,4570% 12/02/2014 24,34 Bruto 19,23 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/02/2014 "Pass-Through"	Baa2sf A+sf	Aaa AAA	
Serie B ES031392011	17/12/2002 149	43.356,37 6.460.099,13 43,36%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,6670% 12/02/2014 73,90 Bruto 58,38 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba2sf A+sf	A2 A+	
Serie C ES031392029	17/12/2002 110	43.346,99 4.768.168,90 43,35%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,4670% 12/02/2014 162,51 Bruto 128,38 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B2sf A	Baa3 BBB+	
Total		153.811.878,94	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	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
			% TACP Anual equivalente								
			2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Años	4,05	3,55	3,18	2,85	2,65	2,46	2,28	2,11	
	Amort. final	Fecha	30/11/2017	29/05/2017	17/01/2017	17/09/2016	04/07/2016	26/04/2016	22/02/2016	22/12/2015	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,75	5,00	4,50	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	
	Amort. final	Fecha	12/08/2019	12/11/2018	12/05/2018	12/11/2017	12/08/2017	12/05/2017	12/02/2017	12/11/2016	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	4,05	3,55	3,18	2,85	2,65	2,46	2,28	2,11	
	Amort. final	Fecha	30/11/2017	29/05/2017	17/01/2017	17/09/2016	04/07/2016	26/04/2016	22/02/2016	22/12/2015	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,19	5,65	5,17	4,75	4,39	4,07	3,78	3,53	
	Amort. final	Fecha	21/01/2020	04/07/2019	11/01/2019	12/08/2018	01/04/2018	04/12/2017	22/08/2017	22/05/2017	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	4,05	3,55	3,18	2,85	2,65	2,46	2,28	2,11	
	Amort. final	Fecha	30/11/2017	29/05/2017	17/01/2017	17/09/2016	04/07/2016	26/04/2016	22/02/2016	22/12/2015	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,19	5,65	5,17	4,75	4,39	4,07	3,78	3,53	
	Amort. final	Fecha	21/01/2020	04/07/2019	11/01/2019	12/08/2018	01/04/2018	04/12/2017	22/08/2017	22/05/2017	

* 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	% MC	A la emisión	% MC	
Serie A	92,70%	142.583.610,91	10,07%	96,35%	684.100.000,00	4,50%
Serie B	4,20%	6.460.099,13	5,87%	2,10%	14.900.000,00	2,40%
Serie C	3,10%	4.768.168,90	2,77%	1,55%	11.000.000,00	0,85%
Emisión de Bonos		153.811.878,94			710.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,77%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	7.185.540,80	0,220%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.202.875,28		
Ints. cobrados ptes de ingreso	62.314,21		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.260.000,00	1,220%
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	3.640	8.802	
Principal			
Pendiente vencimiento	149.996.610,20	710.004.632,73	
Medio	41.207,86	80.664,01	
Mínimo	0,07	11.730,33	
Máximo	208.985,42	297.486,41	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,18%	4,17%	
Mínimo	0,88%	2,50%	
Máximo	3,53%	6,84%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	156	266	
Mínimo	03/01/2014	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
0,01 - 10%	2,81	6,88	0,06
10,01 - 20%	8,29	15,69	0,70
20,01 - 30%	15,64	25,51	2,37
30,01 - 40%	22,14	35,20	4,96
40,01 - 50%	30,03	45,28	9,39
50,01 - 60%	18,84	54,32	15,05
60,01 - 70%	2,25	61,23	23,63
70,01 - 80%			43,83
Medio ponderado	38,49		63,64
Mínimo	0,00		2,57
Máximo	62,64		79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/12/2013
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

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	0,78%	0,40%	0,28%	0,24%	0,62%
Tasa anual equivalente	9,01%	4,75%	3,33%	2,86%	7,15%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,35%	8,77%
Aragón	1,69%	1,77%
Asturias	2,84%	2,49%
Canarias	4,72%	4,42%
Cantabria	2,96%	2,62%
Castilla y León	6,90%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,59%	2,16%
Cataluña	15,63%	14,38%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	6,64%	7,49%
Extremadura	0,51%	0,72%
Galicia	3,83%	3,39%
Islas Baleares	2,35%	1,91%
La Rioja	0,27%	0,31%
Madrid	27,83%	31,46%
Murcia	1,89%	1,91%
Navarra	0,50%	0,63%
País Vasco	9,51%	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	78	16.483,58	1.346,06	0,00	17.829,64	9,80	3.287.117,68	3.304.947,32	56,49	32,45	
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	7.444,55	1.125,68	0,00	8.570,23	4,71	859.328,33	867.898,56	14,83	39,96	
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	9.780,01	1.672,05	0,00	11.452,06	6,30	593.884,29	605.336,35	10,35	47,27	
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	14.906,75	1.420,18	0,00	16.326,93	8,98	287.418,78	303.745,71	5,19	20,01	
De > 6 a < 12 Meses	6	18.357,76	2.056,83	0,00	20.414,59	11,23	173.746,08	194.160,67	3,32	36,94	
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	41.208,89	5.401,23	0,00	46.610,12	25,63	233.573,54	280.183,66	4,79	34,11	
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	13.357,46	3.706,36	0,00	17.063,82	9,38	99.015,44	116.079,26	1,98	37,91	
De ≥ 2 Años	4	28.477,39	15.100,67	0,00	43.578,06	23,96	134.990,23	178.568,29	3,05	59,46	
Subtotal	129	150.016,39	31.829,06	0,00	181.845,45	100,00	5.669.074,37	5.850.919,82	100,00	34,20	
<i>Dudosos (subjativos)</i>											
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total	129	150.016,39	31.829,06	0,00	181.845,45		5.669.074,37	5.850.919,82		34,20	