

Informe resumen

Fecha: 30/06/2014
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 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	19.467,28 133.175.662,48 19,47%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,5780% 12/08/2014 28,76 Bruto 22,72 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/08/2014 "Pass-Through"	Baa2sf A+sf	Aaa AAA	
Serie B ES031392011	17/12/2002 149	41.773,02 6.224.179,98 41,77%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,7880% 12/08/2014 84,12 Bruto 66,45 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	41.763,97 4.594.036,70 41,76%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,5880% 12/08/2014 169,49 Bruto 133,90 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B2sf BBBsf	Baa3 BBB+	
Total		143.993.879,16	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								
			Años	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	3,74	3,36	3,00	2,68	2,48	2,30	2,12	1,96	
	Amort. final	Fecha	03/02/2018	17/09/2017	12/05/2017	13/01/2017	02/11/2016	26/08/2016	24/06/2016	26/04/2016	
Sin amortización opcional *	Años	5,25	4,76	4,25	3,76	3,51	3,25	3,00	2,76		
	Fecha	12/02/2019	12/02/2019	12/08/2018	12/02/2018	12/11/2017	12/08/2017	12/05/2017	12/02/2017		
Serie B	Con amortización opcional *	Años	5,25	4,76	4,25	3,76	3,51	3,25	3,00	2,76	
	Amort. final	Fecha	12/08/2019	12/02/2019	12/08/2018	12/02/2018	12/11/2017	12/08/2017	12/05/2017	12/02/2017	
Sin amortización opcional *	Años	14,08	12,02	10,89	9,89	9,09	8,36	7,76	7,20		
	Fecha	14/08/2019	12/02/2019	08/09/2018	26/04/2018	29/12/2017	18/09/2017	20/06/2017	02/04/2017		
Serie C	Con amortización opcional *	Años	13,76	12,76	12,01	11,26	10,51	9,76	9,01	8,51	
	Amort. final	Fecha	12/02/2028	12/02/2027	12/05/2026	12/08/2025	12/11/2024	12/02/2024	12/05/2023	12/11/2022	
Sin amortización opcional *	Años	18,44	17,66	16,88	16,09	15,29	14,50	13,75	13,04		
	Fecha	16/10/2032	04/01/2032	25/03/2031	09/06/2030	21/08/2029	07/11/2028	07/02/2028	25/05/2027		
			22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	
			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	92,49%	133.175.662,48	10,47%	96,35%	684.100.000,00
Serie B	4,32%	6.224.179,98	6,15%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	3,19%	4.594.036,70	2,96%	1,55%	11.000.000,00
Emisión de Bonos		143.993.879,16			710.000.000,00
Fondo de Reserva	2,96%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	7.055.560,68	0,320%	
Ppales. cobrados pies de ingreso	731.769,32		
Ints. cobrados pies de ingreso	56.895,97		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.260.000,00	1,320%
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	3.537	8.802	
Principal			
Pendiente vencimiento	140.875.579,93	710.004.632,73	
Medio	39.829,12	80.664,01	
Mínimo	0,11	11.730,33	
Máximo	203.540,83	297.486,41	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,19%	4,17%	
Mínimo	0,91%	2,50%	
Máximo	3,64%	6,84%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	153	266	
Mínimo	01/07/2014	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	% P/VT
0,01 - 10%	3,10	6,78	0,06	8,19
10,01 - 20%	8,53	15,74	0,70	16,60
20,01 - 30%	17,23	25,48	2,37	25,44
30,01 - 40%	22,51	35,23	4,96	35,70
40,01 - 50%	30,40	44,87	9,39	45,36
50,01 - 60%	17,09	54,17	15,05	55,40
60,01 - 70%	1,13	60,52	23,63	65,36
70,01 - 80%			43,83	75,52
Medio ponderado	37,46		63,64	
Mínimo	0,00		2,57	
Máximo	61,46		79,83	

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/06/2014

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	0,40%	0,22%	0,21%	0,25%	0,60%
Tasa anual equivalente	4,72%	2,63%	2,50%	2,91%	6,96%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,28%	8,77%
Aragón	1,70%	1,77%
Asturias	2,88%	2,49%
Canarias	4,78%	4,42%
Cantabria	2,99%	2,62%
Castilla y León	6,90%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,61%	2,16%
Cataluña	15,77%	14,38%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	6,50%	7,49%
Extremadura	0,52%	0,72%
Galicia	3,84%	3,39%
Islas Baleares	2,39%	1,91%
La Rioja	0,27%	0,31%
Madrid	27,76%	31,46%
Murcia	1,89%	1,91%
Navarra	0,49%	0,63%
País Vasco	9,47%	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	95	20.397,75	1.924,01	0,00	22.321,76	9,07	3.955.673,07	3.977.994,83	60,80	32,55	
De > 1 a ≤ 2 Meses	19	15.440,62	1.692,23	0,00	17.132,85	6,96	1.069.756,95	1.086.889,80	16,61	35,61	
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	7.051,75	825,59	0,00	7.877,34	3,20	327.337,59	335.214,93	5,12	41,53	
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	3.286,21	487,84	0,00	3.774,05	1,53	78.153,57	81.927,62	1,25	36,43	
De > 6 a < 12 Meses	9	37.746,64	3.627,84	0,00	41.374,48	16,81	326.540,12	367.914,60	5,62	20,23	
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	42.550,04	3.290,82	0,00	45.840,86	18,63	125.892,19	171.733,05	2,62	25,72	
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	31.848,50	5.027,09	0,00	36.875,59	14,99	187.534,69	224.410,28	3,43	47,08	
De ≥ 2 Años	7	50.370,16	20.498,83	0,00	70.868,99	28,80	225.320,36	296.189,35	4,53	48,83	
Subtotal	149	208.691,67	37.374,25	0,00	246.065,92	100,00	6.296.208,54	6.542.274,46	100,00	32,92	
<i>Dudosos (subjetivos)</i>											
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total	149	208.691,67	37.374,25	0,00	246.065,92		6.296.208,54	6.542.274,46		32,92	