

Informe resumen

Fecha: 31/07/2014
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	Con amortización opcional *	Vida media Años	% 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	3,93	3,73	3,54	3,36	3,18	3,01	2,85	2,69
	Amort. final	Fecha	16/04/2018	01/02/2018	23/11/2017	18/09/2017	15/07/2017	14/05/2017	15/03/2017	17/01/2017
Sin amortización opcional *	Años	5,51	5,25	5,00	4,76	4,51	4,25	4,00	3,76	
	Fecha	12/11/2019	12/08/2019	12/05/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/02/2018	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	5,51	5,25	5,00	4,76	4,51	4,25	4,00	3,76
	Amort. final	Fecha	12/11/2019	12/08/2019	12/05/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/02/2018
Sin amortización opcional *	Años	10,10/2029	28/04/2029	08/11/2028	19/05/2028	29/11/2027	17/06/2027	09/01/2027	13/08/2026	
	Fecha	12/02/2031	12/08/2030	12/05/2030	12/11/2029	12/05/2029	12/02/2029	12/08/2028	12/02/2028	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	5,51	5,25	5,00	4,76	4,51	4,25	4,00	3,76
	Amort. final	Fecha	12/11/2019	12/08/2019	11/05/2019	12/02/2019	11/11/2018	11/08/2018	11/05/2018	11/02/2018
Sin amortización opcional *	Años	18,84	18,45	18,06	17,67	17,28	16,89	16,50	16,10	
	Fecha	09/03/2033	16/10/2032	27/05/2032	06/01/2032	17/08/2031	28/03/2031	04/11/2030	13/06/2030	
Amort. final	Años	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	
	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	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	8.971.227,53	0,330%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	404.353,03		
Ints. cobrados ptes de ingreso	39.531,19		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.260.000,00	1,330%
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	3.518	8.802	
Principal			
Pendiente vencimiento	139.436.075,17	710.004.632,73	
Medio	39.635,04	80.664,01	
Mínimo	0,10	11.730,33	
Máximo	202.630,72	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)	152	266	
Mínimo	07/08/2014	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/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	3,14	6,76	0,06	8,19
10,01 - 20%	8,72	15,81	0,70	16,60
20,01 - 30%	17,14	25,48	2,37	25,44
30,01 - 40%	22,96	35,25	4,96	35,70
40,01 - 50%	30,02	44,80	9,39	45,36
50,01 - 60%	17,10	54,09	15,05	55,40
60,01 - 70%	0,92	60,41	23,63	65,36
70,01 - 80%			43,83	75,52
Medio ponderado		37,30		63,64
Mínimo		0,00		2,57
Máximo		61,27		79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/07/2014

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	0,18%	0,26%	0,21%	0,25%	0,60%
Tasa anual equivalente	2,19%	3,07%	2,50%	2,92%	6,92%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,24%	8,77%
Aragón	1,71%	1,77%
Asturias	2,86%	2,49%
Canarias	4,76%	4,42%
Cantabria	2,99%	2,62%
Castilla y León	6,91%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,62%	2,16%
Cataluña	15,80%	14,38%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	6,46%	7,49%
Extremadura	0,52%	0,72%
Galicia	3,84%	3,39%
Islas Baleares	2,40%	1,91%
La Rioja	0,27%	0,31%
Madrid	27,77%	31,46%
Murcia	1,89%	1,91%
Navarra	0,47%	0,63%
País Vasco	9,48%	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	73	17.305,30	1.446,39	0,00	18.751,69	7,57	3.317.003,24	3.335.754,93	58,73	32,53
De > 1 a ≤ 2 Meses	19	11.351,01	1.303,65	0,00	12.654,66	5,11	794.096,36	806.751,02	14,20	30,22
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	6.447,15	994,25	0,00	7.441,40	3,00	385.851,26	393.292,66	6,92	44,98
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	1.803,98	297,54	0,00	2.101,52	0,85	52.692,77	54.794,29	0,96	37,33
De > 6 a < 12 Meses	10	39.894,89	3.642,84	0,00	43.537,73	17,58	302.627,31	346.165,04	6,09	19,21
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	20.055,42	2.222,39	0,00	22.277,81	8,99	132.214,93	154.492,74	2,72	39,12
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	61.572,95	6.768,83	0,00	68.341,78	27,59	224.205,92	292.547,70	5,15	34,32
De ≥ 2 Años	7	51.821,93	20.778,85	0,00	72.600,78	29,31	223.868,59	296.469,37	5,22	48,88
Subtotal	130	210.252,63	37.454,74	0,00	247.707,37	100,00	5.432.560,38	5.680.267,75	100,00	32,27
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	130	210.252,63	37.454,74	0,00	247.707,37		5.432.560,38	5.680.267,75		32,27