

Informe resumen

Fecha: 31/03/2015
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)

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	17.510,01 119.785.978,41 17,51%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,2900% 12/05/2015 12,55 Bruto 10,04 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/05/2015 "Pass-Through"	Aa2sf BBBsf	Aaa AAA
Serie B ES031392011	17/12/2002 149	36.424,14 5.427.196,86 36,42%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,5000% 12/05/2015 45,02 Bruto 36,02 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa1sf BBsf	A2 A+
Serie C ES031392029	17/12/2002 110	36.416,26 4.005.788,60 36,42%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,3000% 12/05/2015 117,04 Bruto 93,63 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba1sf Bsf	Baa3 BBB+
Total		129.218.963,87	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	3,62	3,41	3,09	3,04	2,86	2,68	2,50	2,47
		Fecha	23/09/2018	12/07/2018	14/03/2018	24/02/2018	20/12/2017	16/10/2017	13/08/2017	01/08/2017	
	Amort. final	Años	4,75	4,50	4,00	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	
	Fecha	12/11/2019	12/08/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/05/2018		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,15	5,87	5,62	5,38	5,16	4,95	4,75	4,57
		Fecha	04/04/2021	26/12/2020	23/09/2020	28/06/2020	08/04/2020	22/01/2020	11/11/2019	05/09/2019	
	Amort. final	Años	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	
	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		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,62	3,41	3,09	3,04	2,86	2,68	2,50	2,47
		Fecha	23/09/2018	12/07/2018	14/03/2018	24/02/2018	20/12/2017	16/10/2017	13/08/2017	01/08/2017	
	Amort. final	Años	4,75	4,50	4,00	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	
	Fecha	12/11/2019	12/08/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/05/2018		
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,15	5,87	5,62	5,38	5,16	4,95	4,75	4,57
		Fecha	04/04/2021	26/12/2020	23/09/2020	28/06/2020	08/04/2020	22/01/2020	11/11/2019	05/09/2019	
	Amort. final	Años	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	
	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	% MC	% MC	% MC	
Serie A	92,70%	119.785.978,41	10,60%	96,35%	684.100.000,00	4,50%
Serie B	4,20%	5.427.196,86	6,40%	2,10%	14.900.000,00	2,40%
Serie C	3,10%	4.005.788,60	3,30%	1,55%	11.000.000,00	0,85%
Emisión de Bonos		129.218.963,87			710.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,30%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	6.534.245,52	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	520.622,90		
Ints. cobrados ptes de ingreso	42.683,48		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.260.000,00	1,050%
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	3.343	8.802	
Principal			
Pendiente vencimiento	126.934.987,58	710.004.632,73	
Medio	37.970,38	80.664,01	
Mínimo	0,10	11.730,33	
Máximo	195.322,25	297.486,41	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,05%	4,17%	
Mínimo	0,66%	2,50%	
Máximo	3,64%	6,84%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	147	266	
Mínimo	03/04/2015	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%	3,31	6,56	0,06	8,19
10,01 - 20%	9,28	15,77	0,70	16,60
20,01 - 30%	19,11	25,24	2,37	25,44
30,01 - 40%	25,70	35,54	4,96	35,70
40,01 - 50%	27,95	44,56	9,39	45,36
50,01 - 60%	14,65	53,48	15,05	55,40
60,01 - 70%			23,63	65,36
70,01 - 80%			43,83	75,52
Medio ponderado		35,92		63,64
Mínimo		0,00		2,57
Máximo		59,69		79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/03/2015

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	0,20%	0,22%	0,30%	0,26%	0,58%
Tasa anual equivalente	2,32%	2,57%	3,53%	3,07%	6,73%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,27%	8,77%
Aragón	1,72%	1,77%
Asturias	2,90%	2,49%
Canarias	4,73%	4,42%
Cantabria	2,93%	2,62%
Castilla y León	6,83%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,68%	2,16%
Cataluña	16,06%	14,38%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	6,33%	7,49%
Extremadura	0,51%	0,72%
Galicia	3,80%	3,39%
Islas Baleares	2,47%	1,91%
La Rioja	0,27%	0,31%
Madrid	27,65%	31,46%
Murcia	1,89%	1,91%
Navarra	0,47%	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	81	16.697,57	1.278,72	0,00	17.976,29	6,00	3.401.260,61	3.419.236,90	57,98	29,81	
De > 1 a ≤ 2 Meses	18	11.518,85	1.139,20	0,00	12.658,05	4,23	764.414,31	777.072,36	13,18	33,28	
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	10.958,66	1.558,38	0,00	12.517,04	4,18	559.464,00	571.981,04	9,70	36,01	
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	11.814,16	1.499,42	0,00	13.313,58	4,44	254.709,24	268.022,82	4,55	30,79	
De > 6 a < 12 Meses	3	6.939,21	885,75	0,00	7.824,96	2,61	90.548,18	98.373,14	1,67	27,41	
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	14.532,59	948,90	0,00	15.481,49	5,17	32.128,27	47.609,76	0,81	16,36	
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	55.118,41	4.253,84	0,00	59.372,25	19,82	157.260,64	216.632,89	3,67	16,64	
De ≥ 2 Años	10	134.735,53	25.660,25	0,00	160.395,78	53,55	337.560,00	497.955,78	8,44	39,48	
Subtotal	138	262.314,98	37.224,46	0,00	299.539,44	100,00	5.597.345,25	5.896.884,69	100,00	30,28	
<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	138	262.314,98	37.224,46	0,00	299.539,44		5.597.345,25	5.896.884,69		30,28	