

Informe resumen

Fecha: 31/12/2014
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	18.091,01 123.760.599,41 18,09%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,3200% 12/02/2015 14,79 Bruto 11,83 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/02/2015 "Pass-Through"	A2sf 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	0,5300% 12/02/2015 56,58 Bruto 45,26 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba1sf 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	1,3300% 12/02/2015 141,95 Bruto 113,56 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba3sf BBBsf	Baa3 BBB+
Total		134.578.816,09	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 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	3,67	3,47	3,16	3,10	2,92	2,75	2,58	2,42	
		Fecha	13/07/2018	01/05/2018	08/01/2018	17/12/2017	13/10/2017	11/08/2017	11/06/2017	14/04/2017	
		Amort. final	Años	5,00	4,75	4,25	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/11/2019	12/08/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/02/2018
		Años	5,37	5,10	4,85	4,62	4,41	4,21	4,03	3,86	
		Fecha	24/03/2020	17/12/2019	17/09/2019	26/06/2019	09/04/2019	27/01/2019	21/11/2018	20/09/2018	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	5,00	4,75	4,25	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	
		Fecha	12/11/2019	12/08/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/02/2018	
		Amort. final	Años	5,00	4,75	4,25	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/11/2019	12/08/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/02/2018
		Años	14,89	14,46	14,00	13,54	13,08	12,64	12,22	11,82	
		Fecha	30/09/2029	23/04/2029	08/11/2028	24/05/2028	09/12/2027	01/07/2027	29/01/2027	05/09/2026	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	16,26	15,76	15,51	15,01	14,51	14,26	13,76	13,26	
		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	
		Amort. final	Años	5,00	4,75	4,25	4,25	4,00	3,75	3,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/11/2019	12/08/2019	12/02/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/02/2018
		Años	18,32	17,93	17,55	17,17	16,80	16,41	16,03	15,65	
		Fecha	03/03/2033	13/10/2032	27/05/2032	09/01/2032	25/08/2031	08/04/2031	19/11/2030	03/07/2030	
Emisión de Bonos	Años	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27		
	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		
	Amort. final	Años	5,00	4,75	4,25	4,25	4,00	3,75	3,50		

* 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	91,96%	123.760.599,41	11,20%	96,35%	684.100.000,00	4,50%
Serie B	4,62%	6.224.179,98	6,58%	2,10%	14.900.000,00	2,40%
Serie C	3,41%	4.594.036,70	3,17%	1,55%	11.000.000,00	0,85%
Emisión de Bonos		134.578.816,09			710.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,17%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	6.998.721,20	0,000%	
Ppales. cobrados pies de ingreso	1.151.922,29		
Ints. cobrados pies de ingreso	55.161,54		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.260.000,00	1,080%
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	3.411	8.802	
Principal			
Pendiente vencimiento	131.261.179,30	710.004.632,73	
Medio	38.481,73	80.664,01	
Mínimo	0,10	11.730,33	
Máximo	198.068,69	297.486,41	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,13%	4,17%	
Mínimo	0,73%	2,50%	
Máximo	3,64%	6,84%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	149	266	
Mínimo	09/01/2015	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%	3,32	6,60	0,06	8,19
10,01 - 20%	8,91	15,73	0,70	16,60
20,01 - 30%	18,82	25,38	2,37	25,44
30,01 - 40%	24,00	35,45	4,96	35,70
40,01 - 50%	28,67	44,49	9,39	45,36
50,01 - 60%	16,22	53,75	15,05	55,40
60,01 - 70%	0,06	60,28	23,63	65,36
70,01 - 80%			43,83	75,52
Medio ponderado	36,41		63,64	
Mínimo	0,00		2,57	
Máximo	60,28		79,83	

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/12/2014
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	0,83%	0,38%	0,30%	0,26%	0,59%
Tasa anual equivalente	9,47%	4,49%	3,54%	3,02%	6,82%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,26%	8,77%
Aragón	1,71%	1,77%
Asturias	2,88%	2,49%
Canarias	4,79%	4,42%
Cantabria	2,93%	2,62%
Castilla y León	6,83%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,65%	2,16%
Cataluña	15,93%	14,38%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	6,41%	7,49%
Extremadura	0,53%	0,72%
Galicia	3,80%	3,39%
Islas Baleares	2,45%	1,91%
La Rioja	0,27%	0,31%
Madrid	27,68%	31,46%
Murcia	1,89%	1,91%
Navarra	0,47%	0,63%
País Vasco	9,52%	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	76	15.223,23	862,27	0,00	16.085,50	5,87	3.642.287,01	3.658.372,51	60,50	32,87	
De > 1 a ≤ 2 Meses	20	12.479,64	1.309,53	0,00	13.789,17	5,03	907.557,84	921.347,01	15,24	39,32	
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	8.694,03	1.257,36	0,00	9.951,39	3,63	429.490,45	439.441,84	7,27	35,63	
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	7.075,12	945,05	0,00	8.020,17	2,93	145.812,63	153.832,80	2,54	28,57	
De > 6 a < 12 Meses	3	6.797,65	808,59	0,00	7.606,24	2,78	66.662,18	74.268,42	1,23	22,36	
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	42.605,92	2.947,90	0,00	45.553,82	16,63	135.985,33	181.539,15	3,00	13,53	
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	53.980,21	3.476,23	0,00	57.456,44	20,98	94.378,50	151.834,94	2,51	24,20	
De ≥ 2 Años	9	90.702,92	24.757,73	0,00	115.460,65	42,15	351.192,41	466.653,06	7,72	46,99	
Subtotal	132	237.558,72	36.364,66	0,00	273.923,38	100,00	5.773.366,35	6.047.289,73	100,00	32,62	
<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	132	237.558,72	36.364,66	0,00	273.923,38		5.773.366,35	6.047.289,73		32,62	