

Informe resumen

Fecha: 31/08/2011
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
 Bankinter

Mercado Negociación
 AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
 Iberclear

Cuenta Tesorería
 Bankinter

Préstamo Subordinado
 Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
 Bankinter

Permuta Intereses
 Bankinter

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 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	27.433,19 187.670.452,79 27,43%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,7850% 14/11/2011 127,86 Bruto 103,57 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	14/11/2011 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES031392011	17/12/2002 149	57.067,78 8.503.099,22 57,07%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,9950% 14/11/2011 297,28 Bruto 240,80 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A2 AA-sf	A2 A+
Serie C ES031392029	17/12/2002 110	57.055,42 6.276.096,20 57,06%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	2,7950% 14/11/2011 416,39 Bruto 337,28 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 A	Baa3 BBB+
Total		202.449.648,21 710.000.000,00							

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
			% 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	5,58	4,90	4,37	3,90	3,55	3,23	2,93	2,74
	Amort. final	Fecha	29/03/2017	23/07/2016	13/01/2016	24/07/2015	17/03/2015	21/11/2014	04/08/2014	26/05/2014
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,06	6,36	5,76	5,25	4,80	4,40	4,06	3,76
	Amort. final	Fecha	21/09/2018	09/01/2018	04/06/2017	26/11/2016	15/06/2016	24/01/2016	21/09/2015	02/06/2015
Serie B	Con amortización opcional *	Años	5,58	4,90	4,37	3,90	3,55	3,23	2,93	2,74
	Amort. final	Fecha	29/03/2017	23/07/2016	13/01/2016	24/07/2015	17/03/2015	21/11/2014	04/08/2014	26/05/2014
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,06	6,36	5,76	5,25	4,80	4,40	4,06	3,76
	Amort. final	Fecha	21/09/2018	09/01/2018	04/06/2017	26/11/2016	15/06/2016	24/01/2016	21/09/2015	02/06/2015
Serie C	Con amortización opcional *	Años	5,58	4,90	4,37	3,90	3,55	3,23	2,93	2,74
	Amort. final	Fecha	29/03/2017	23/07/2016	13/01/2016	24/07/2015	17/03/2015	21/11/2014	04/08/2014	26/05/2014
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,06	6,36	5,76	5,25	4,80	4,40	4,06	3,76
	Amort. final	Fecha	21/09/2018	09/01/2018	04/06/2017	26/11/2016	15/06/2016	24/01/2016	21/09/2015	02/06/2015

* 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	92,70%	187.670.452,79	9,40%	96,35%	684.100.000,00
Serie B	4,20%	8.503.099,22	5,20%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	3,10%	6.276.096,20	2,10%	1,55%	11.000.000,00
Emisión de Bonos		202.449.648,21			710.000.000,00
Fondo de Reserva	2,10%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	5.533.542,66	1,570%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	547.637,15		
Ints. cobrados ptes de ingreso	112.807,07		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.260.000,00	2,550%
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	4.265	8.802	
Principal			
Pendiente vencimiento	200.899.114,93	710.004.632,73	
Medio	47.104,13	80.664,01	
Mínimo	0,33	11.730,33	
Máximo	231.743,95	297.486,41	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,38%	4,17%	
Mínimo	1,82%	2,50%	
Máximo	3,98%	6,84%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	175	266	
Mínimo	06/09/2011	07/04/2004	
Máximo	27/03/2037	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)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera
0,01 - 10%	1,80	7,02	0,06
10,01 - 20%	5,76	15,64	0,70
20,01 - 30%	12,58	25,52	2,37
30,01 - 40%	17,48	35,11	4,96
40,01 - 50%	23,56	45,09	9,39
50,01 - 60%	27,72	55,00	15,05
60,01 - 70%	11,11	62,94	23,63
70,01 - 80%			43,83
Medio ponderado	43,24		63,64
Mínimo	0,00		2,57
Máximo	68,01		79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/08/2011
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
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

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	0,24%	0,24%	0,24%	0,38%	0,70%
Tasa anual equivalente	2,85%	2,78%	2,86%	4,47%	8,08%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,46%	8,77%
Aragón	1,86%	1,77%
Asturias	2,73%	2,49%
Canarias	4,61%	4,42%
Cantabria	2,88%	2,62%
Castilla y León	6,98%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,49%	2,16%
Cataluña	15,23%	14,38%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	6,88%	7,49%
Extremadura	0,56%	0,72%
Galicia	3,95%	3,39%
Islas Baleares	2,17%	1,91%
La Rioja	0,25%	0,31%
Madrid	28,10%	31,46%
Murcia	1,98%	1,91%
Navarra	0,52%	0,63%
País Vasco	9,35%	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	77	14.013,56	2.854,31	0,00	16.867,87	15,44	3.559.910,27	3.576.778,14	54,89	37,36
De > 1 a ≤ 2 Meses	21	12.834,67	4.713,02	0,00	17.547,69	16,07	1.549.073,55	1.566.621,24	24,04	50,31
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	11.411,34	3.630,02	0,00	15.041,36	13,77	676.736,20	691.777,56	10,62	41,39
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	11.021,96	3.637,98	0,00	14.659,94	13,42	441.749,68	456.409,62	7,00	47,71
De > 6 a < 12 Meses	2	1.996,03	1.009,69	0,00	3.005,72	2,75	61.047,49	64.053,21	0,98	36,86
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	4.249,80	1.345,46	0,00	5.595,26	5,12	38.507,42	44.102,68	0,68	51,87
De ≥ 2 Años	4	16.084,11	20.421,32	0,00	36.505,43	33,42	79.790,88	116.296,31	1,78	59,60
Subtotal	128	71.611,47	37.611,80	0,00	109.223,27	100,00	6.406.815,49	6.516.038,76	100,00	41,32
<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	128	71.611,47	37.611,80	0,00	109.223,27		6.406.815,49	6.516.038,76		41,32