

Informe resumen

Fecha: 30/09/2011
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	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 *	Vida media	Años	5,55	4,87	4,34	3,87	3,52	3,20	2,90	2,71
		Fecha	15/04/2017	10/08/2016	31/01/2016	12/08/2015	06/04/2015	10/12/2014	24/08/2014	15/06/2014	
	Amort. final	Años	8,62	7,62	6,87	6,12	5,62	5,12	4,62	4,37	
	Fecha	12/05/2020	12/05/2019	12/08/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/11/2016	12/05/2016	12/02/2016		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,04	6,35	5,75	5,24	4,79	4,40	4,06	3,75
		Fecha	14/10/2018	02/02/2018	29/06/2017	23/12/2016	12/07/2016	21/02/2016	19/10/2015	01/07/2015	
	Amort. final	Años	24,39	24,39	24,39	24,39	24,39	24,39	24,39	24,39	
	Fecha	12/02/2036	12/02/2036	12/02/2036	12/02/2036	12/02/2036	12/02/2036	12/02/2036	12/02/2036		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,55	4,87	4,34	3,87	3,52	3,20	2,90	2,71
		Fecha	15/04/2017	10/08/2016	31/01/2016	12/08/2015	06/04/2015	10/12/2014	24/08/2014	15/06/2014	
	Amort. final	Años	8,62	7,62	6,87	6,12	5,62	5,12	4,62	4,37	
	Fecha	12/05/2020	12/05/2019	12/08/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/11/2016	12/05/2016	12/02/2016		
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,04	6,35	5,75	5,24	4,79	4,40	4,06	3,75
		Fecha	14/10/2018	02/02/2018	29/06/2017	23/12/2016	12/07/2016	21/02/2016	19/10/2015	01/07/2015	
	Amort. final	Años	24,39	24,39	24,39	24,39	24,39	24,39	24,39	24,39	
	Fecha	12/02/2036	12/02/2036	12/02/2036	12/02/2036	12/02/2036	12/02/2036	12/02/2036	12/02/2036		

* 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
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	7.715.793,00	1,570%	
Ppales. cobrados pies de ingreso	645.899,99		
Ints. cobrados pies de ingreso	131.509,56		
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	4.246	8.802	
Principal			
Pendiente vencimiento	198.992.511,38	710.004.632,73	
Medio	46.865,88	80.664,01	
Mínimo	0,32	11.730,33	
Máximo	231.005,95	297.486,41	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,42%	4,17%	
Mínimo	1,82%	2,50%	
Máximo	3,98%	6,84%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	174	266	
Mínimo	01/10/2011	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/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	1,86	7,08	0,06	8,19
10,01 - 20%	5,77	15,63	0,70	16,60
20,01 - 30%	12,88	25,56	2,37	25,44
30,01 - 40%	17,53	35,19	4,96	35,70
40,01 - 50%	23,51	45,10	9,39	45,36
50,01 - 60%	27,52	54,91	15,05	55,40
60,01 - 70%	10,93	62,81	23,63	65,36
70,01 - 80%			43,83	75,52
Medio ponderado		43,07		63,64
Mínimo		0,00		2,57
Máximo		67,84		79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/09/2011

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	0,29%	0,21%	0,24%	0,37%	0,70%
Tasa anual equivalente	3,44%	2,53%	2,79%	4,34%	8,04%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,48%	8,77%
Aragón	1,87%	1,77%
Asturias	2,74%	2,49%
Canarias	4,62%	4,42%
Cantabria	2,88%	2,62%
Castilla y León	6,97%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,50%	2,16%
Cataluña	15,27%	14,38%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	6,88%	7,49%
Extremadura	0,56%	0,72%
Galicia	3,94%	3,39%
Islas Baleares	2,17%	1,91%
La Rioja	0,25%	0,31%
Madrid	28,03%	31,46%
Murcia	1,98%	1,91%
Navarra	0,52%	0,63%
País Vasco	9,36%	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	88	15.498,61	3.150,56	0,00	18.649,17	16,20	4.414.559,92	4.433.209,09	60,67	41,80	
De > 1 a ≤ 2 Meses	20	13.995,52	4.163,12	0,00	18.158,64	15,78	1.380.532,29	1.398.690,93	19,14	38,89	
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	8.855,60	3.317,76	0,00	12.173,36	10,58	674.466,75	686.640,11	9,40	46,57	
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	13.049,86	4.731,40	0,00	17.781,26	15,45	491.994,43	509.775,69	6,98	46,81	
De > 6 a < 12 Meses	3	3.514,81	1.820,62	0,00	5.335,43	4,64	112.867,49	118.202,92	1,62	45,83	
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	2.128,87	763,01	0,00	2.891,88	2,51	20.967,11	23.858,99	0,33	59,85	
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	2.372,86	680,02	0,00	3.052,88	2,65	17.288,38	20.341,26	0,28	45,04	
De ≥ 2 Años	4	16.434,19	20.620,74	0,00	37.054,93	32,19	79.440,80	116.495,73	1,59	59,70	
Subtotal	140	75.850,32	39.247,23	0,00	115.097,55	100,00	7.192.117,17	7.307.214,72	100,00	42,38	
<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	140	75.850,32	39.247,23	0,00	115.097,55		7.192.117,17	7.307.214,72		42,38	

Información adicional