

Informe resumen

Fecha: 31/12/2011
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
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	26.667,06 182.429.357,46 26,67%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,7040% 13/02/2012 114,86 Bruto 93,04 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	13/02/2012 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES031392011	17/12/2002 149	55.472,54 8.265.408,46 55,47%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,9140% 13/02/2012 268,39 Bruto 217,40 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	55.460,53 6.100.658,30 55,46%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	2,7140% 13/02/2012 380,48 Bruto 308,19 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 A	Baa3 BBB+
Total		196.795.424,22 710.000.000,00							

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								
			Años	Fecha	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 *	Vida media	Años	5,35	4,68	4,17	3,71	3,37	3,06	2,77	2,58
		Fecha	18/03/2017	18/07/2016	13/01/2016	28/07/2015	27/03/2015	03/12/2014	19/08/2014	13/06/2014	
	Amort. final	Años	8,25	7,25	6,50	5,75	5,25	4,75	4,25	4,00	
		Fecha	12/02/2020	12/02/2019	12/05/2018	12/08/2017	12/02/2017	12/08/2016	12/02/2016	12/11/2015	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,95	6,27	5,69	5,19	4,75	4,37	4,04	3,75
		Fecha	26/10/2018	19/02/2018	21/07/2017	19/01/2017	13/08/2016	28/03/2016	28/11/2015	13/08/2015	
	Amort. final	Años	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	
		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	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,35	4,68	4,17	3,71	3,37	3,06	2,77	2,58
		Fecha	18/03/2017	18/07/2016	13/01/2016	28/07/2015	27/03/2015	03/12/2014	19/08/2014	13/06/2014	
	Amort. final	Años	8,25	7,25	6,50	5,75	5,25	4,75	4,25	4,00	
		Fecha	12/02/2020	12/02/2019	12/05/2018	12/08/2017	12/02/2017	12/08/2016	12/02/2016	12/11/2015	
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,95	6,27	5,69	5,19	4,75	4,37	4,04	3,75
		Fecha	26/10/2018	19/02/2018	21/07/2017	19/01/2017	13/08/2016	28/03/2016	28/11/2015	13/08/2015	
	Amort. final	Años	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	
		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	

* 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%	182.429.357,46	9,46%	96,35%	684.100.000,00	4,50%
Serie B	4,20%	8.265.408,46	5,28%	2,10%	14.900.000,00	2,40%
Serie C	3,10%	6.100.658,30	2,16%	1,55%	11.000.000,00	0,85%
Emisión de Bonos		196.795.424,22			710.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,16%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	6.977.806,32	1,480%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.412.234,44		
Ints. cobrados ptes de ingreso	137.610,02		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.260.000,00	2,460%
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	4.162	8.802	
Principal			
Pendiente vencimiento	191.952.179,37	710.004.632,73	
Medio	46.120,18	80.664,01	
Mínimo	0,29	11.730,33	
Máximo	228.782,19	297.486,41	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,59%	4,17%	
Mínimo	1,93%	2,50%	
Máximo	3,98%	6,84%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	172	266	
Mínimo	03/01/2012	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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,95	7,02	0,06	8,19
10,01 - 20%	5,98	15,56	0,70	16,60
20,01 - 30%	13,21	25,37	2,37	25,44
30,01 - 40%	17,78	35,17	4,96	35,70
40,01 - 50%	23,63	44,95	9,39	45,36
50,01 - 60%	28,00	54,73	15,05	55,40
60,01 - 70%	9,45	62,66	23,63	65,36
70,01 - 80%			43,83	75,52
Medio ponderado	42,54		63,64	
Mínimo	0,00		2,57	
Máximo	67,30		79,83	

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/12/2011
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
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	0,85%	0,52%	0,37%	0,33%	0,69%
Tasa anual equivalente	9,69%	6,02%	4,29%	3,88%	7,98%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,46%	8,77%
Aragón	1,86%	1,77%
Asturias	2,76%	2,49%
Canarias	4,64%	4,42%
Cantabria	2,89%	2,62%
Castilla y León	6,97%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,52%	2,16%
Cataluña	15,26%	14,38%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	6,89%	7,49%
Extremadura	0,56%	0,72%
Galicia	3,87%	3,39%
Islas Baleares	2,19%	1,91%
La Rioja	0,25%	0,31%
Madrid	28,04%	31,46%
Murcia	1,98%	1,91%
Navarra	0,52%	0,63%
País Vasco	9,34%	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	73	16.164,79	4.130,56	0,00	20.295,35	16,57	3.605.668,08	3.625.963,43	56,92	37,44	
De > 1 a ≤ 2 Meses	23	11.363,91	4.818,33	0,00	16.182,24	13,21	1.454.579,28	1.470.761,52	23,09	43,78	
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	9.255,57	2.700,47	0,00	11.956,04	9,76	472.016,25	483.972,29	7,60	37,56	
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	7.183,87	2.520,94	0,00	9.704,81	7,93	273.684,21	283.389,02	4,45	49,05	
De > 6 a < 12 Meses	9	13.331,26	5.466,15	0,00	18.797,41	15,35	326.369,41	345.166,82	5,42	44,81	
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	5.261,36	1.731,90	0,00	6.993,26	5,71	37.495,86	44.489,12	0,70	52,32	
De ≥ 2 Años	4	17.400,57	21.128,01	0,00	38.528,58	31,46	78.396,14	116.924,72	1,84	59,92	
Subtotal	127	79.961,33	42.496,36	0,00	122.457,69	100,00	6.248.209,23	6.370.666,92	100,00	39,91	
<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	127	79.961,33	42.496,36	0,00	122.457,69		6.248.209,23	6.370.666,92		39,91	