

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/03/2012
Divisa: EUR

Fecha constitución
16/12/2002

NIF
V83501460
Sociedad Gestora
Europa 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

Cuenta Tesorería Adicional
Calyon

Préstamo Subordinado

Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales

Bankinter

Permuta Intereses

Calyon

Depositario Activos

Bankinter

Auditores 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 N° bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor) Actual	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor) Inicial	Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Calificación Moody's / S&P Próxima Actual	Calificación Moody's / S&P Inicial
Serie A ES0313920003	17/12/2002 6.841	25.735,21 176.054.571,61 25,74%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,3100% 14/05/2012 85,22 Bruto 69,03 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	14/05/2012 "Pass-Through"	Aa2sf Aaa AAA
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	53.534,12 7.976.583,88 53,53%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,5200% 14/05/2012 205,69 Bruto 166,61 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Promrata inicio diferido / Secuencial	A2 A+sf A+
Serie C ES0313920029	17/12/2002 110	53.522,53 5.887.478,30 53,52%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	2,3200% 14/05/2012 313,88 Bruto 254,24 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Promrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 A BBB+
Total		189.918.633,79	710.000.000,00					

Registro Contable Bonos

Iberclear

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)

	% 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 Fecha	5,17 15/04/2017	4,60 19/09/2016	4,09 16/03/2016	3,63 28/09/2015	3,29 29/05/2015	2,98 03/02/2015	2,78 22/11/2014	2,50 13/08/2014
	Amort. final Años Fecha	7,75 12/11/2019	7,00 12/02/2019	6,25 12/05/2018	5,50 12/08/2017	5,19 20/04/2017	4,76 13/11/2016	4,50 29/06/2016	4,25 12/08/2016	3,75 12/11/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	6,94 19/01/2019	6,26 18/05/2018	5,69 19/10/2017	5,19 20/04/2017	4,76 13/11/2016	4,50 29/06/2016	4,05 12/08/2016	3,76 15/11/2015
	Amort. final Años Fecha	25,02 12/02/2037	25,02 12/02/2037	25,02 12/02/2037	25,02 12/02/2037	25,02 12/02/2037	25,02 12/02/2037	25,02 12/02/2037	25,02 12/02/2037	25,02 12/02/2037
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	5,17 15/04/2017	4,60 19/09/2016	4,09 16/03/2016	3,63 28/09/2015	3,29 29/05/2015	2,98 03/02/2015	2,78 22/11/2014	2,50 13/08/2014
	Amort. final Años Fecha	7,75 12/11/2019	7,00 12/02/2019	6,25 12/05/2018	5,50 12/08/2017	5,19 20/04/2017	4,76 13/11/2016	4,50 29/06/2016	4,25 12/08/2016	3,75 12/11/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	6,94 19/01/2019	6,26 18/05/2018	5,69 19/10/2017	5,19 20/04/2017	4,76 13/11/2016	4,50 29/06/2016	4,05 12/08/2016	3,76 15/11/2015
	Amort. final Años Fecha	25,02 12/02/2037	25,02 12/02/2037	25,02 12/02/2037	25,02 12/02/2037	25,02 12/02/2037	25,02 12/02/2037	25,02 12/02/2037	25,02 12/02/2037	25,02 12/02/2037
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	5,17 15/04/2017	4,60 19/09/2016	4,09 16/03/2016	3,63 28/09/2015	3,29 29/05/2015	2,98 03/02/2015	2,78 22/11/2014	2,50 13/08/2014
	Amort. final Años Fecha	7,75 12/11/2019	7,00 12/02/2019	6,25 12/05/2018	5,50 12/08/2017	5,19 20/04/2017	4,76 13/11/2016	4,50 29/06/2016	4,25 12/08/2016	3,75 12/11/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	6,94 19/01/2019	6,26 18/05/2018	5,69 19/10/2017	5,19 20/04/2017	4,76 13/11/2016	4,50 29/06/2016	4,05 12/08/2016	3,76 15/11/2015
	Amort. final Años Fecha	25,02 12/02/2037	25,02 12/02/2037	25,02 12/02/2037	25,02 12/02/2037	25,02 12/02/2037	25,02 12/02/2037	25,02 12/02/2037	25,02 12/02/2037	25,02 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 fallecimientos 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%	176.054.571,61	9,54% 96,35%
Serie B	4,20%	7.976.583,88	5,34% 2,10%
Serie C	3,10%	5.887.478,30	2,24% 1,55%
Emisión de Bonos	189.918.633,79		11.000.000,00 0,85%
Fondo de Reserva	2,24%	4.260.000,00	0,85% 6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	6.879.530,56	1,080%	
Cuenta de Tesorería Adicional	925.970,86	1,080%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	691.819,17		
Ints. cobrados ptes de ingreso	139.205,49		
Pasivo			
Disponible	4.260.000,00	2,070%	
Préstamo Subordinado L/P		0,00	
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	4.072	8.802	
Principal			
Pendiente vencimiento	186.398.587,62	710.004.632,73	
Medio	45.775,68	80.664,01	
Mínimo	0,26	11.730,33	
Máximo	226.543,71	297.486,41	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,65%	4,17%	
Mínimo	2,08%	2,50%	
Máximo	4,50%	6,64%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	170	266	
Mínimo	01/04/2012	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 (PVT)			
	Actual	A la constitución	
% Cartera	% PVT	% Cartera	% PVT
0,01 - 10%	1,96	7,06	0,06
10,01 - 20%	6,33	15,65	0,70
20,01 - 30%	13,13	25,29	2,37
30,01 - 40%	18,69	35,20	4,96
40,01 - 50%	23,40	44,93	9,39
50,01 - 60%	27,89	54,48	15,05
60,01 - 70%	28,89	54,48	15,05
70,01 - 80%	8,59	62,37	23,63
			63,56
Medio ponderado	42,10		63,64
Mínimo	0,00		2,57
Máximo	66,77		79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/03/2012
Divisa: EUR

Fecha constitución
16/12/2002

NIF
V83501460

Sociedad Gestora
Europa 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

Cuenta Tesorería Adicional
Calyon

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Calyon

Depositario Activos
Bankinter

Auditores 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	0,32%	0,29%	0,40%	0,32%	0,68%
Tasa anual equivalente	3,80%	3,46%	4,75%	3,77%	7,87%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,48%	8,77%
Aragón	1,83%	1,77%
Asturias	2,79%	2,49%
Canarias	4,66%	4,42%
Cantabria	2,89%	2,62%
Castilla y León	6,94%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,50%	2,16%
Cataluña	15,30%	14,38%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	6,86%	7,49%
Extremadura	0,54%	0,72%
Galicia	3,87%	3,39%
Islas Baleares	2,22%	1,91%
La Rioja	0,26%	0,31%
Madrid	27,97%	31,46%
Murcia	1,98%	1,91%
Navarra	0,52%	0,63%
Pais Vasco	9,37%	9,60%

Morosidad actual							
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Deuda pendiente de vencer	Deuda total %
		Principal	Intereses	Otros	Total		
<i>Impagados</i>							
De > 0 a ≤ 1 Mes	78	14.735,31	4.383,25	0,00	19.118,56	14,23	3.897.519,09
De > 1 a ≤ 2 Meses	18	12.247,97	3.178,46	0,00	15.426,43	11,49	1.058.141,95
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	9.796,18	3.095,54	0,00	12.891,72	9,60	536.368,16
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	8.191,36	3.392,26	0,00	11.583,62	8,62	349.256,45
De > 6 a < 12 Meses	10	19.152,22	7.891,71	0,00	27.043,93	20,14	347.870,69
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	2.866,33	1.087,37	0,00	3.953,70	2,94	20.229,65
De ≥ 2 Años	5	21.605,48	22.684,65	0,00	44.290,13	32,98	93.852,47
Subtotal	131	88.594,85	45.713,24	0,00	134.308,09	100,00	6.303.238,46
<i>Dudosos (subjetivos)</i>							
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	131	88.594,85	45.713,24	0,00	134.308,09		6.303.238,46
							6.437.546,55
							39,30

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid. ☎ +34 91 411 84 67 ☎ +34 91 411 84 68 ☎ www.edt-sg.es ☎ info@eurotitulizacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 ☎ www.cnmv.es