

Informe resumen

Fecha: 31/07/2012
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
Bankinter

Cuenta Tesorería Adicional
Calyon

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Calyon

Depositorio 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 ES0313920003	17/12/2002 6.841	25.024,54 171.192.878,14 25,02%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,9300% 13/08/2012 58,83 Bruto 47,65 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	13/08/2012 "Pass-Through"	A3sf A+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	52.055,79 7.756.312,71 52,06%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,1400% 13/08/2012 150,01 Bruto 121,51 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A3sf A+sf	A2 A+
Serie C ES0313920029	17/12/2002 110	52.044,52 5.724.897,20 52,04%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,9400% 13/08/2012 255,22 Bruto 206,73 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 A	Baa3 BBB+
Total		184.674.088,05	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	Con amortización opcional *	Vida media	% TACP Mensual								
			Años	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
Serie A	Amort. final	Años	5,03	4,48	6,00	3,98	3,62	3,29	2,99	2,70	2,52
		Fecha	25/05/2017	05/11/2016	06/05/2016	27/12/2015	28/08/2015	09/05/2015	22/01/2015	19/11/2014	
		Amort. final	Años	7,50	6,75	6,00	5,50	5,00	4,50	4,00	3,75
Serie B	Amort. final	Años	6,83	6,18	5,63	5,15	4,73	4,37	4,05	3,77	
		Fecha	12/03/2019	19/07/2018	28/12/2017	06/07/2017	04/02/2017	25/09/2016	31/05/2016	18/02/2016	
		Amort. final	Años	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77
Serie C	Amort. final	Años	5,03	4,48	3,98	3,62	3,29	2,99	2,70	2,52	
		Fecha	25/05/2017	05/11/2016	06/05/2016	27/12/2015	28/08/2015	09/05/2015	22/01/2015	19/11/2014	
		Amort. final	Años	7,50	6,75	6,00	5,50	5,00	4,50	4,00	3,75

* 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	% MC	A la emisión	% MC	
Serie A	92,70%	171.192.878,14	9,61%	96,35%	684.100.000,00	4,50%
Serie B	4,20%	7.756.312,71	5,41%	2,10%	14.900.000,00	2,40%
Serie C	3,10%	5.724.897,20	2,31%	1,55%	11.000.000,00	0,85%
Emisión de Bonos		184.674.088,05			710.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,31%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	6.878.489,66	0,700%	
Cuenta de Tesorería Adicional	3.009.557,23	0,700%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	690.252,78		
Ints. cobrados ptes de ingreso	143.758,06		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.260.000,00	1,690%
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	3.991	8.802	
Principal			
Pendiente vencimiento	179.377.279,96	710.004.632,73	
Medio	44.945,45	80.664,01	
Mínimo	0,22	11.730,33	
Máximo	223.536,03	297.486,41	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,42%	4,17%	
Mínimo	1,62%	2,50%	
Máximo	4,32%	6,84%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	168	266	
Mínimo	04/08/2012	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/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	2,00	6,89	0,06	8,19
10,01 - 20%	6,81	15,72	0,70	16,60
20,01 - 30%	13,45	25,37	2,37	25,44
30,01 - 40%	19,24	35,26	4,96	35,70
40,01 - 50%	24,10	44,97	9,39	45,36
50,01 - 60%	27,59	54,37	15,05	55,40
60,01 - 70%	6,81	62,17	23,63	65,36
70,01 - 80%			43,83	75,52
Medio ponderado	41,48		63,64	
Mínimo	0,00		2,57	
Máximo	66,05		79,83	

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/07/2012

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
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	0,28%	0,31%	0,27%	0,33%	0,67%
Tasa anual equivalente	3,36%	3,62%	3,20%	3,95%	7,71%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,47%	8,77%
Aragón	1,83%	1,77%
Asturias	2,83%	2,49%
Canarias	4,67%	4,42%
Cantabria	2,88%	2,62%
Castilla y León	6,99%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,51%	2,16%
Cataluña	15,40%	14,38%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	6,80%	7,49%
Extremadura	0,54%	0,72%
Galicia	3,87%	3,39%
Islas Baleares	2,23%	1,91%
La Rioja	0,26%	0,31%
Madrid	27,93%	31,46%
Murcia	1,97%	1,91%
Navarra	0,51%	0,63%
País Vasco	9,33%	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	85	15.422,79	3.435,65	0,00	18.858,44	17,41	4.051.167,40	4.070.025,84	64,44	37,79	
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	10.831,77	2.897,56	0,00	13.729,33	12,67	1.041.923,48	1.055.652,81	16,71	40,02	
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	7.873,04	3.211,12	0,00	11.084,16	10,23	588.550,12	599.634,28	9,49	50,16	
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	10.517,73	2.373,01	0,00	12.890,74	11,90	205.739,10	218.629,84	3,46	27,32	
De > 6 a < 12 Meses	2	3.308,44	1.347,66	0,00	4.656,10	4,30	67.775,54	72.431,64	1,15	53,31	
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	12.533,00	5.798,46	0,00	18.331,46	16,92	172.451,84	190.783,30	3,02	49,89	
De ≥ 2 Años	5	18.057,70	10.742,49	0,00	28.800,19	26,58	80.192,02	108.992,21	1,73	47,83	
Subtotal	129	78.544,47	29.805,95	0,00	108.350,42	100,00	6.207.799,50	6.316.149,92	100,00	39,11	
<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	129	78.544,47	29.805,95	0,00	108.350,42		6.207.799,50	6.316.149,92		39,11	