

Informe resumen

Fecha: 30/11/2011
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% 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	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	5,38	4,70	4,18	3,71	3,37	3,05	2,76	2,57
		Fecha	30/03/2017	26/07/2016	17/01/2016	30/07/2015	27/03/2015	01/12/2014	15/08/2014	08/06/2014	
	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	7,00	6,30	5,70	5,19	4,75	4,36	4,02	3,73
		Fecha	10/11/2018	01/03/2018	27/07/2017	21/01/2017	12/08/2016	24/03/2016	22/11/2015	05/08/2015	
	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	5,38	4,70	4,18	3,71	3,37	3,05	2,76	2,57
		Fecha	30/03/2017	26/07/2016	17/01/2016	30/07/2015	27/03/2015	01/12/2014	15/08/2014	08/06/2014	
	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		

* 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%	182.429.357,46	9,46%	96,35%	684.100.000,00 4,50%
Serie B	4,20%	8.265.408,46	5,26%	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		5.762.285,93	1,400%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		691.247,43	
Ints. cobrados ptes de ingreso		134.491,21	
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		4.186	8.802
Principal			
Pendiente vencimiento		194.905.491,64	710.004.632,73
Medio		46.561,27	80.664,01
Mínimo		0,30	11.730,33
Máximo		229.525,07	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado		2,54%	4,17%
Mínimo		1,93%	2,50%
Máximo		3,98%	6,84%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		173	266
Mínimo		01/12/2011	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	% P/V
0,01 - 10%	1,90	7,12	0,06	8,19
10,01 - 20%	5,90	15,67	0,70	16,60
20,01 - 30%	13,07	25,45	2,37	25,44
30,01 - 40%	17,78	35,20	4,96	35,70
40,01 - 50%	23,69	45,05	9,39	45,36
50,01 - 60%	27,62	54,80	15,05	55,40
60,01 - 70%	10,05	62,67	23,63	65,36
70,01 - 80%			43,83	75,52
Medio ponderado		42,75		63,64
Mínimo		0,00		2,57
Máximo		67,48		79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/11/2011

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

Depositarario 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	0,38%	0,33%	0,28%	0,37%	0,69%
Tasa anual equivalente	4,44%	3,90%	3,35%	4,30%	7,97%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,43%	8,77%
Aragón	1,87%	1,77%
Asturias	2,75%	2,49%
Canarias	4,64%	4,42%
Cantabria	2,89%	2,62%
Castilla y León	6,95%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,52%	2,16%
Cataluña	15,27%	14,38%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	6,89%	7,49%
Extremadura	0,55%	0,72%
Galicia	3,91%	3,39%
Islas Baleares	2,18%	1,91%
La Rioja	0,25%	0,31%
Madrid	28,05%	31,46%
Murcia	1,97%	1,91%
Navarra	0,52%	0,63%
País Vasco	9,37%	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	100	19.398,95	6.098,83	0,00	25.497,78	20,69	5.546.522,11	5.572.019,89	69,07	40,91	
De > 1 a ≤ 2 Meses	18	11.659,21	4.126,24	0,00	15.785,45	12,81	1.233.700,47	1.249.485,92	15,49	41,94	
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	8.761,59	2.327,80	0,00	11.089,39	9,00	441.981,71	453.071,10	5,62	40,25	
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	8.776,66	3.336,85	0,00	12.113,51	9,83	329.045,07	341.158,58	4,23	42,35	
De > 6 a < 12 Meses	7	10.073,06	4.076,70	0,00	14.149,76	11,48	275.998,19	290.147,95	3,60	54,64	
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	5.007,51	1.636,25	0,00	6.643,76	5,39	37.749,71	44.393,47	0,55	52,21	
De ≥ 2 Años	4	17.053,25	20.919,05	0,00	37.972,30	30,81	78.743,46	116.715,76	1,45	59,81	
Subtotal	149	80.730,23	42.521,72	0,00	123.251,95	100,00	7.943.740,72	8.066.992,67	100,00	41,71	
<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	149	80.730,23	42.521,72	0,00	123.251,95		7.943.740,72	8.066.992,67		41,71	