

Informe resumen

Fecha: 30/06/2012
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
 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

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 márgen 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"	Aa2sf 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	A2 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 Años	% TACP Mensual							
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
Serie A	Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
		Fecha	29/05/2017	05/11/2016	04/05/2016	23/12/2015	19/07/2015	01/05/2015	14/01/2015	10/11/2014
		Fecha	12/11/2019	12/02/2019	12/05/2018	12/11/2017	12/02/2017	12/11/2016	12/05/2016	12/02/2016
Serie B	Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
		Fecha	29/05/2017	05/11/2016	04/05/2016	23/12/2015	19/07/2015	01/05/2015	14/01/2015	10/11/2014
		Fecha	12/11/2019	12/02/2019	12/05/2018	12/11/2017	12/02/2017	12/11/2016	12/05/2016	12/02/2016
Serie C	Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
		Fecha	29/05/2017	05/11/2016	04/05/2016	23/12/2015	19/07/2015	01/05/2015	14/01/2015	10/11/2014
		Fecha	12/11/2019	12/02/2019	12/05/2018	12/11/2017	12/02/2017	12/11/2016	12/05/2016	12/02/2016

* 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%	171.192.878,14	9,61%	96,35%	684.100.000,00
Serie B	4,20%	7.756.312,71	5,41%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	3,10%	5.724.897,20	2,31%	1,55%	11.000.000,00
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	6.924.035,62	0,700%	
Cuenta de Tesorería Adicional	876.534,39	0,700%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	627.755,75		
Ints. cobrados ptes de ingreso	150.563,70		
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	4.006	8.802	
Principal			
Pendiente vencimiento	181.136.468,44	710.004.632,73	
Medio	45.216,29	80.664,01	
Mínimo	0,23	11.730,33	
Máximo	224.290,43	297.486,41	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,53%	4,17%	
Mínimo	1,67%	2,50%	
Máximo	4,32%	6,84%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	168	266	
Mínimo	02/07/2012	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	6,95	0,06	8,19
10,01 - 20%	6,76	15,75	0,70	16,60
20,01 - 30%	13,33	25,37	2,37	25,44
30,01 - 40%	19,09	35,25	4,96	35,70
40,01 - 50%	23,73	44,94	9,39	45,36
50,01 - 60%	27,81	54,37	15,05	55,40
60,01 - 70%	7,28	62,20	23,63	65,36
70,01 - 80%			43,83	75,52
Medio ponderado		41,63		63,64
Mínimo		0,00		2,57
Máximo		66,23		79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/06/2012

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
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	0,36%	0,26%	0,27%	0,32%	0,67%
Tasa anual equivalente	4,20%	3,03%	3,24%	3,77%	7,74%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,46%	8,77%
Aragón	1,83%	1,77%
Asturias	2,82%	2,49%
Canarias	4,70%	4,42%
Cantabria	2,87%	2,62%
Castilla y León	6,98%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,52%	2,16%
Cataluña	15,37%	14,38%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	6,80%	7,49%
Extremadura	0,54%	0,72%
Galicia	3,88%	3,39%
Islas Baleares	2,23%	1,91%
La Rioja	0,26%	0,31%
Madrid	27,93%	31,46%
Murcia	1,98%	1,91%
Navarra	0,51%	0,63%
País Vasco	9,32%	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	81	16.795,00	3.434,23	0,00	20.229,23	18,41	4.015.590,21	4.035.819,44	67,70	36,97	
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	8.494,09	3.409,51	0,00	11.903,60	10,83	804.039,50	815.943,10	13,69	47,26	
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	4.794,56	1.883,22	0,00	6.677,78	6,08	284.909,96	291.587,74	4,89	47,64	
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	11.091,31	3.000,68	0,00	14.091,99	12,83	325.794,95	339.886,94	5,70	30,82	
De > 6 a < 12 Meses	3	4.581,56	2.211,13	0,00	6.792,69	6,18	118.684,70	125.477,39	2,10	57,03	
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	15.034,17	7.053,03	0,00	22.087,20	20,10	221.529,65	243.616,85	4,09	51,36	
De ≥ 2 Años	5	17.543,60	10.544,22	0,00	28.087,82	25,56	80.706,12	108.793,94	1,83	47,74	
	Subtotal	78.334,29	31.536,02	0,00	109.870,31	100,00	5.851.255,09	5.961.125,40	100,00	39,01	
<i>Dudosos (subjettivos)</i>											
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Subtotal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total	123	78.334,29	31.536,02	0,00	109.870,31		5.851.255,09	5.961.125,40		39,01	