

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
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
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

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 Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0313920003	17/12/2002 6.841	36.760,77 251.480.427,57 36,76%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,5530% 12/08/2009 145,90 Bruto 119,64 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/08/2009 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	76.469,38 11.393.937,62 76,47%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,7630% 12/08/2009 344,53 Bruto 282,51 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata Inicio diferido / Secuencial	A2 AA	A2 A+
Serie C ES0313920029	17/12/2002 110	76.452,82 8.409.810,20 76,45%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	2,5630% 12/08/2009 500,76 Bruto 410,62 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata Inicio diferido / Secuencial	Baa A	Baa BBB+
Total		271.284.175,39	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)											
			% TACP Mensual								
			% TACP Anual equivalente								
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,91	5,97	5,28	4,68	4,21	3,78	3,40	3,11
		Años	Fecha	26/05/2016	18/06/2015	08/10/2014	03/03/2014	11/09/2013	10/04/2013	22/11/2012	09/08/2012
		Amort. final	Años	11,87	10,38	9,38	8,38	7,63	6,87	6,12	5,62
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,99	7,10	6,35	5,71	5,17	4,71	4,31	3,96
		Años	Fecha	24/06/2017	01/08/2016	02/11/2015	15/03/2015	30/08/2014	14/03/2014	20/10/2013	15/06/2013
		Amort. final	Años	27,88	27,88	27,88	27,88	27,88	27,88	27,88	27,88
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,91	5,97	5,28	4,68	4,21	3,78	3,40	3,11
		Años	Fecha	26/05/2016	18/06/2015	08/10/2014	03/03/2014	11/09/2013	10/04/2013	22/11/2012	09/08/2012
		Amort. final	Años	11,87	10,38	9,38	8,38	7,63	6,87	6,12	5,62
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,99	7,10	6,35	5,71	5,17	4,71	4,31	3,96
		Años	Fecha	24/06/2017	01/08/2016	02/11/2015	15/03/2015	30/08/2014	14/03/2014	20/10/2013	15/06/2013
		Amort. final	Años	27,88	27,88	27,88	27,88	27,88	27,88	27,88	27,88
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,91	5,97	5,28	4,68	4,21	3,78	3,40	3,11
		Años	Fecha	26/05/2016	18/06/2015	08/10/2014	03/03/2014	11/09/2013	10/04/2013	22/11/2012	09/08/2012
		Amort. final	Años	11,87	10,38	9,38	8,38	7,63	6,87	6,12	5,62
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,99	7,10	6,35	5,71	5,17	4,71	4,31	3,96
		Años	Fecha	24/06/2017	01/08/2016	02/11/2015	15/03/2015	30/08/2014	14/03/2014	20/10/2013	15/06/2013
		Amort. final	Años	27,88	27,88	27,88	27,88	27,88	27,88	27,88	27,88

* 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 fallos 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%	251.480.427,57	9,00%	96,35%	684.100.000,00	4,50%
Serie B	4,20%	11.393.937,62	4,80%	2,10%	14.900.000,00	2,40%
Serie C	3,10%	8.409.810,20	1,70%	1,55%	11.000.000,00	0,85%
Emisión de Bonos		271.284.175,39			710.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,70%	4.611.830,98		0,85%	6.035.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		11.198.855,67	1,330%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		779.269,98	
Ints. cobrados ptes de ingreso		422.348,01	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		4.611.830,98	2,310%
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
		Número	
Principal		4.944	8.802
Pendiente vencimiento		265.626.642,73	710.004.632,73
Medio		53.727,07	80.664,01
Mínimo		0,59	11.730,33
Máximo		251.607,06	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado		4,41%	4,17%
Mínimo		2,04%	2,50%
Máximo		7,13%	6,64%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		192	266
Mínimo		07/07/2009	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
0,01 - 10%		1,17	6,79
10,01 - 20%		4,50	15,63
20,01 - 30%		8,41	25,52
30,01 - 40%		15,34	35,19
40,01 - 50%		19,83	45,06
50,01 - 60%		23,44	55,11
60,01 - 70%		25,43	64,16
70,01 - 80%		1,88	70,75
Medio ponderado		47,83	63,64
Mínimo		0,00	2,57
Máximo		72,82	79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,39%	0,55%	0,55%	0,64%	0,78%
Tasa anual equivalente	4,64%	6,45%	6,38%	7,37%	9,00%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,25%	8,77%
Aragón	1,94%	1,77%
Asturias	2,59%	2,49%
Canarias	4,39%	4,42%
Cantabria	2,69%	2,62%
Castilla y León	6,85%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,41%	2,16%
Cataluña	14,85%	14,38%
Ceuta	0,00%	0,02%
Comunidad Valenciana	7,27%	7,49%
Extremadura	0,69%	0,72%
Galicia	4,03%	3,39%
Islas Baleares	2,02%	1,91%
La Rioja	0,26%	0,31%
Madrid	28,85%	31,46%
Murcia	1,95%	1,91%
Navarra	0,53%	0,63%
País Vasco	9,43%	9,60%

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	96	19.442,26	14.589,54	0,00	34.031,80	27,59	6.166.781,57	6.200.813,37	68,35	43,77
De > 1 a ≤ 2 Meses	16	5.841,80	5.154,62	0,00	10.996,42	8,91	848.869,38	859.865,80	9,48	43,34
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	10.047,48	9.195,71	0,00	19.243,19	15,60	1.023.130,80	1.042.373,99	11,49	47,92
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	10.488,40	11.429,27	0,00	21.917,67	17,77	581.245,95	603.163,62	6,65	46,86
De > 6 a < 12 Meses	5	5.882,76	9.009,51	0,00	14.892,27	12,07	261.293,25	276.185,52	3,04	61,20
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	2.179,24	3.292,38	0,00	5.471,62	4,44	32.006,13	37.477,75	0,41	73,80
De ≥ 2 Años	2	5.224,32	11.582,52	0,00	16.806,84	13,62	35.079,89	51.886,73	0,57	47,44
Subtotal	141	59.106,26	64.253,55	0,00	123.359,81	100,00	8.948.406,97	9.071.766,78	100,00	44,86
Dudosos (subjetivos)										
	0	0,00	0,00	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	0,00	0,00	0,00
Total	141	59.106,26	64.253,55		123.359,81		8.948.406,97	9.071.766,78		44,86