

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/10/2009
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 márgen 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	35.517,35 242.974.191,35 35,52%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,1240% 12/11/2009 102,02 Bruto 83,66 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/11/2009 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	73.882,82 11.008.540,18 73,88%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,3340% 12/11/2009 251,87 Bruto 206,53 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	73.866,83 8.125.351,30 73,87%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	2,1340% 12/11/2009 402,84 Bruto 330,33 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata Inicio diferido / Secuencial	Baa A	Baa BBB+
Total		262.108.082,83	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	6,59	5,75	5,08	4,49	4,03	3,68	3,30	3,01	
		Amort. final	Años	13/06/2016	10/08/2015	09/12/2014	08/05/2014	21/11/2013	16/07/2013	28/02/2013	16/11/2012	
			Fecha	11,01	9,75	8,75	7,75	7,01	6,50	5,75	5,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/11/2020	12/08/2019	12/08/2018	12/08/2017	12/11/2016	12/05/2016	12/08/2015	12/02/2015	
		Amort. final	Fecha	7,77	6,92	6,21	5,60	5,08	4,64	4,25	3,91	
			Fecha	17/08/2017	11/10/2016	25/01/2016	17/06/2015	10/12/2014	01/07/2014	09/02/2014	09/10/2013	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	
		Amort. final	Años	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	
			Fecha	6,59	5,75	5,08	4,49	4,03	3,68	3,30	3,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13/06/2016	10/08/2015	09/12/2014	08/05/2014	21/11/2013	16/07/2013	28/02/2013	16/11/2012	
		Amort. final	Años	11,01	9,75	8,75	7,75	7,01	6,50	5,75	5,25	
			Fecha	12/11/2020	12/08/2019	12/08/2018	12/08/2017	12/11/2016	12/05/2016	12/08/2015	12/02/2015	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,77	6,92	6,21	5,60	5,08	4,64	4,25	3,91	
		Amort. final	Años	17/08/2017	11/10/2016	25/01/2016	17/06/2015	10/12/2014	01/07/2014	09/02/2014	09/10/2013	
			Fecha	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	
		Amort. final	Años	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	
			Fecha	6,59	5,75	5,08	4,49	4,03	3,68	3,30	3,01	

* 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	% MC	A la emisión	% MC	
Serie A	92,70%	242.974.191,35	9,00%	96,35%	684.100.000,00	4,50%
Serie B	4,20%	11.008.540,18	4,80%	2,10%	14.900.000,00	2,40%
Serie C	3,10%	8.125.351,30	1,70%	1,55%	11.000.000,00	0,85%
Emisión de Bonos		262.108.082,83			710.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,70%	4.455.837,41	0,85%		6.035.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		13.115.815,36	0,900%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		688.057,22	
Ints. cobrados ptes de ingreso		251.050,49	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		4.455.837,41	1,880%
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	
		A la constitución	
Número		4.840	8.802
Principal			
Pendiente vencimiento		254.878.929,67	710.004.632,73
Medio		52.660,94	80.664,01
Mínimo		0,55	11.730,33
Máximo		248.892,00	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado		3,14%	4,17%
Mínimo		1,66%	2,50%
Máximo		6,75%	6,64%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		189	266
Mínimo		08/11/2009	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	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,29	6,80	0,06	8,19
10,01 - 20%	4,67	15,71	0,70	16,60
20,01 - 30%	8,97	25,75	2,37	25,44
30,01 - 40%	15,87	35,21	4,96	35,70
40,01 - 50%	20,04	45,10	9,39	45,36
50,01 - 60%	24,59	55,26	15,05	55,40
60,01 - 70%	23,65	64,10	23,63	65,36
70,01 - 80%	0,93	70,58	43,83	75,52
Medio ponderado		47,16		63,64
Mínimo		0,00		2,57
Máximo		72,17		79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/10/2009
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

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,33%	0,42%	0,52%	0,58%	0,77%
Tasa anual equivalente	3,90%	4,90%	6,02%	6,72%	8,84%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,31%	8,77%
Aragón	1,95%	1,77%
Asturias	2,56%	2,49%
Canarias	4,41%	4,42%
Cantabria	2,73%	2,62%
Castilla y León	6,93%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,46%	2,16%
Cataluña	14,86%	14,38%
Ceuta	0,00%	0,02%
Comunidad Valenciana	7,16%	7,49%
Extremadura	0,64%	0,72%
Galicia	3,99%	3,39%
Islas Baleares	2,04%	1,91%
La Rioja	0,26%	0,31%
Madrid	28,79%	31,46%
Murcia	1,94%	1,91%
Navarra	0,53%	0,63%
País Vasco	9,44%	9,60%

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	70	13.522,40	5.381,28	0,00	18.903,68	17,10	3.775.009,35	3.793.913,03	62,51	43,75
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	8.136,48	5.919,00	0,00	14.055,48	12,71	1.057.923,15	1.071.978,63	17,66	43,67
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	4.270,85	2.389,85	0,00	6.660,70	6,03	298.961,47	305.622,17	5,04	41,54
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	7.705,70	1.406,38	0,00	9.112,08	8,24	109.586,54	118.698,62	1,96	24,42
De > 6 a < 12 Meses	8	11.481,29	20.614,86	0,00	32.096,15	29,03	590.117,63	622.213,78	10,25	56,48
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	3.239,53	2.508,34	0,00	5.747,87	5,20	61.245,48	66.993,35	1,10	69,43
De ≥ 2 Años	3	8.251,62	15.716,56	0,00	23.968,18	21,68	66.237,96	90.206,14	1,49	56,32
Subtotal	109	56.607,87	53.936,27	0,00	110.544,14	100,00	5.959.081,58	6.069.625,72	100,00	44,28
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	109	56.607,87	53.936,27	0,00	110.544,14		5.959.081,58	6.069.625,72		44,28