

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2009
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

Depositorio 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	34.519,25 236.146.189,25 34,52%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,9550% 12/02/2010 84,25 Bruto 69,08 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/02/2010 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	71.806,60 10.699.183,40 71,81%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,1650% 12/02/2010 213,78 Bruto 175,30 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	71.791,06 7.897.016,60 71,79%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,9650% 12/02/2010 360,51 Bruto 295,62 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa A	Baa BBB+
Total		254.742.389,25	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	6,22	5,42	4,79	4,30	3,86	3,47	3,17	2,89
		Amort. final	Fecha	18/03/2016	01/06/2015	14/10/2014	18/04/2014	09/11/2013	17/06/2013	28/02/2013	21/11/2012
			Años	10,62	9,37	8,37	7,62	6,87	6,12	5,62	5,12
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/08/2020	12/05/2019	12/05/2018	12/08/2017	12/11/2016	12/02/2016	12/08/2015	12/02/2015
		Amort. final	Fecha	20/05/2017	05/08/2016	06/12/2015	13/05/2015	16/11/2014	16/06/2014	03/02/2014	10/10/2013
			Años	27,38	27,38	27,38	27,38	27,38	27,38	27,38	27,38
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,22	5,42	4,79	4,30	3,86	3,47	3,17	2,89
		Amort. final	Fecha	18/03/2016	01/06/2015	14/10/2014	18/04/2014	09/11/2013	17/06/2013	28/02/2013	21/11/2012
			Años	10,62	9,37	8,37	7,62	6,87	6,12	5,62	5,12
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/08/2020	12/05/2019	12/05/2018	12/08/2017	12/11/2016	12/02/2016	12/08/2015	12/02/2015
		Amort. final	Fecha	20/05/2017	05/08/2016	06/12/2015	13/05/2015	16/11/2014	16/06/2014	03/02/2014	10/10/2013
			Años	27,38	27,38	27,38	27,38	27,38	27,38	27,38	27,38
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,22	5,42	4,79	4,30	3,86	3,47	3,17	2,89
		Amort. final	Fecha	18/03/2016	01/06/2015	14/10/2014	18/04/2014	09/11/2013	17/06/2013	28/02/2013	21/11/2012
			Años	10,62	9,37	8,37	7,62	6,87	6,12	5,62	5,12
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/08/2020	12/05/2019	12/05/2018	12/08/2017	12/11/2016	12/02/2016	12/08/2015	12/02/2015
		Amort. final	Fecha	20/05/2017	05/08/2016	06/12/2015	13/05/2015	16/11/2014	16/06/2014	03/02/2014	10/10/2013
			Años	27,38	27,38	27,38	27,38	27,38	27,38	27,38	27,38

* 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%	236.146.189,25	9,00%	96,35%	684.100.000,00
Serie B	4,20%	10.699.183,40	4,80%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	3,10%	7.897.016,60	1,70%	1,55%	11.000.000,00
Emisión de Bonos		254.742.389,25			710.000.000,00
Fondo de Reserva	1,70%	4.330.620,62		0,85%	6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		10.765.005,81	0,720%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.901.336,29	
Ints. cobrados ptes de ingreso		197.134,07	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		3.964.726,17	1,720%
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
		Número	
Principal		4.785	8.802
Pendiente vencimiento		247.433.993,09	710.004.632,73
Medio		51.710,34	80.664,01
Mínimo		0,53	11.730,33
Máximo		247.386,09	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado		2,46%	4,17%
Mínimo		1,63%	2,50%
Máximo		5,45%	6,64%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		188	266
Mínimo		02/01/2010	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%		1,36	6,69
10,01 - 20%		4,85	15,54
20,01 - 30%		9,29	25,61
30,01 - 40%		15,98	35,14
40,01 - 50%		20,16	44,98
50,01 - 60%		25,18	55,27
60,01 - 70%		22,69	64,07
70,01 - 80%		0,48	70,70
Medio ponderado		46,70	63,64
Mínimo		0,00	2,57
Máximo		71,81	79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2009
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	1,13%	0,71%	0,63%	0,59%	0,77%
Tasa anual equivalente	12,79%	8,21%	7,29%	6,84%	8,88%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,31%	8,77%
Aragón	1,96%	1,77%
Asturias	2,61%	2,49%
Canarias	4,46%	4,42%
Cantabria	2,75%	2,62%
Castilla y León	6,90%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,48%	2,16%
Cataluña	14,93%	14,38%
Ceuta	0,00%	0,02%
Comunidad Valenciana	7,10%	7,49%
Extremadura	0,61%	0,72%
Galicia	4,00%	3,39%
Islas Baleares	2,08%	1,91%
La Rioja	0,24%	0,31%
Madrid	28,67%	31,46%
Murcia	1,96%	1,91%
Navarra	0,53%	0,63%
País Vasco	9,43%	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	62	10.393,44	3.475,26	0,00	13.868,70	12,60	3.423.707,14	3.437.575,84	56,11	45,72
De > 1 a ≤ 2 Meses	22	10.143,61	4.898,30	0,00	15.041,91	13,67	1.464.266,35	1.479.308,26	24,15	44,03
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	4.381,86	2.132,96	0,00	6.514,82	5,92	264.598,59	271.113,41	4,43	43,34
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	4.802,30	3.052,81	0,00	7.855,11	7,14	187.141,66	194.996,77	3,18	38,38
De > 6 a < 12 Meses	7	12.479,32	16.065,46	0,00	28.544,78	25,93	484.710,56	513.255,34	8,38	53,15
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	6.571,07	6.854,37	0,00	13.425,44	12,20	125.940,11	139.365,55	2,27	68,00
De ≥ 2 Años	3	8.679,58	16.133,46	0,00	24.813,04	22,54	65.810,00	90.623,04	1,48	56,58
Subtotal	107	57.451,18	52.612,62	0,00	110.063,80	100,00	6.016.174,41	6.126.238,21	100,00	45,91
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	107	57.451,18	52.612,62	0,00	110.063,80		6.016.174,41	6.126.238,21		45,91