

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2010
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" Prorrata Inicio diferido / Secuencial	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 84,25 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	Baa3 A	Baa3 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	6,31	5,50	4,86	4,35	3,91	3,50	3,19	2,92
		Amort. final	Fecha	03/06/2016	12/08/2015	20/12/2014	20/06/2014	07/01/2014	12/08/2013	22/04/2013	10/01/2013
			Años	10,50	9,25	8,25	7,50	6,75	6,00	5,50	5,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,52	6,72	6,04	5,46	4,96	4,54	4,17	3,84
		Amort. final	Fecha	18/08/2017	29/10/2016	24/02/2016	29/07/2015	29/01/2015	26/08/2014	12/04/2014	14/12/2013
			Años	27,26	27,26	27,26	27,26	27,26	27,26	27,26	27,26
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,31	5,50	4,86	4,35	3,91	3,50	3,19	2,92
		Amort. final	Fecha	03/06/2016	12/08/2015	20/12/2014	20/06/2014	07/01/2014	12/08/2013	22/04/2013	10/01/2013
			Años	10,50	9,25	8,25	7,50	6,75	6,00	5,50	5,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,52	6,72	6,04	5,46	4,96	4,54	4,17	3,84
		Amort. final	Fecha	18/08/2017	29/10/2016	24/02/2016	29/07/2015	29/01/2015	26/08/2014	12/04/2014	14/12/2013
			Años	27,26	27,26	27,26	27,26	27,26	27,26	27,26	27,26
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,31	5,50	4,86	4,35	3,91	3,50	3,19	2,92
		Amort. final	Fecha	03/06/2016	12/08/2015	20/12/2014	20/06/2014	07/01/2014	12/08/2013	22/04/2013	10/01/2013
			Años	10,50	9,25	8,25	7,50	6,75	6,00	5,50	5,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,52	6,72	6,04	5,46	4,96	4,54	4,17	3,84
		Amort. final	Fecha	18/08/2017	29/10/2016	24/02/2016	29/07/2015	29/01/2015	26/08/2014	12/04/2014	14/12/2013
			Años	27,26	27,26	27,26	27,26	27,26	27,26	27,26	27,26

* 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%	4,50%
Serie B	4,20%	10.699.183,40	4,80%	2,10%	2,40%
Serie C	3,10%	7.897.016,60	1,70%	1,55%	0,85%
Emisión de Bonos		254.742.389,25		710.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,70%	4.330.620,62		6.035.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		15.208.318,03	0,720%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		888.356,84	
Ints. cobrados ptes de ingreso		190.953,47	
Pasivo		Disponible	Interés
Préstamo Subordinado L/P		3.934.316,35	1,720%
Préstamo Subordinado C/P		396.304,27	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		4.750	8.802
Principal			
Pendiente vencimiento		244.521.110,37	710.004.632,73
Medio		51.478,13	80.664,01
Mínimo		0,52	11.730,33
Máximo		246.631,15	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado		2,28%	4,17%
Mínimo		1,63%	2,50%
Máximo		4,37%	6,64%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		187	266
Mínimo		03/02/2010	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%		1,35	6,75
10,01 - 20%		4,83	15,51
20,01 - 30%		9,42	25,56
30,01 - 40%		16,12	35,15
40,01 - 50%		20,41	45,03
50,01 - 60%		25,48	55,33
60,01 - 70%		22,07	64,05
70,01 - 80%		0,32	70,83
Medio ponderado		46,56	63,64
Mínimo		0,00	2,57
Máximo		71,62	79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2010
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	0,58%	0,80%	0,61%	0,57%	0,77%
Tasa anual equivalente	6,79%	9,14%	7,05%	6,65%	8,85%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,32%	8,77%
Aragón	1,96%	1,77%
Asturias	2,62%	2,49%
Canarias	4,48%	4,42%
Cantabria	2,76%	2,62%
Castilla y León	6,91%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,49%	2,16%
Cataluña	14,87%	14,38%
Ceuta	0,00%	0,02%
Comunidad Valenciana	7,08%	7,49%
Extremadura	0,60%	0,72%
Galicia	4,01%	3,39%
Islas Baleares	2,09%	1,91%
La Rioja	0,24%	0,31%
Madrid	28,64%	31,46%
Murcia	1,97%	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	62	11.104,62	2.381,08	0,00	13.485,70	12,57	3.495.674,87	3.509.160,57	60,33	44,34
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	6.987,57	3.182,33	0,00	10.169,90	9,48	995.050,93	1.005.220,83	17,28	49,36
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	4.632,11	1.564,90	0,00	6.197,01	5,78	284.985,77	291.182,78	5,01	32,98
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	6.751,95	4.495,98	0,00	11.247,93	10,49	283.038,41	294.286,34	5,06	45,95
De > 6 a < 12 Meses	4	5.418,22	6.771,37	0,00	12.189,59	11,37	243.679,38	255.868,97	4,40	61,24
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	12.783,29	15.945,72	0,00	28.729,01	26,79	341.198,25	369.927,26	6,36	55,00
De ≥ 2 Años	3	8.894,54	16.340,93	0,00	25.235,47	23,53	65.595,04	90.830,51	1,56	56,71
Subtotal	101	56.572,30	50.682,31	0,00	107.254,61	100,00	5.709.222,65	5.816.477,26	100,00	45,71
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	101	56.572,30	50.682,31	0,00	107.254,61		5.709.222,65	5.816.477,26		45,71