

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/04/2010
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
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositarío Activos
Bankinter

Audítores 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 Moody´s / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0313920003	17/12/2002 6.841	33.090,65 226.373.136,65 33,09%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,9020% 12/05/2010 73,79 Bruto 59,77 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/05/2010 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	68.834,83 10.256.389,67 68,83%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,1120% 12/05/2010 189,23 Bruto 153,28 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	68.819,93 7.570.192,30 68,82%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,9120% 12/05/2010 325,30 Bruto 263,49 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 A	Baa3 BBB+
Total		244.199.718,62	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		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06
			% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,11	5,39	4,76	4,26	3,82	3,49	3,19
		Amort. final	Fecha	20/06/2016	29/09/2015	10/02/2015	14/08/2014	06/03/2014	04/11/2013	17/07/2013
		Amort. final	Fecha	10,01	9,01	8,01	7,26	6,51	6,01	5,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/05/2020	12/05/2019	12/05/2018	12/08/2017	12/11/2016	12/05/2016	12/11/2015
		Amort. final	Fecha	7,40	6,62	5,96	5,40	4,92	4,50	4,13
		Amort. final	Fecha	02/10/2017	22/12/2016	26/04/2016	03/10/2015	10/04/2015	08/11/2014	28/06/2014
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,11	5,39	4,76	4,26	3,82	3,49	3,19
		Amort. final	Fecha	20/06/2016	29/09/2015	10/02/2015	14/08/2014	06/03/2014	04/11/2013	17/07/2013
		Amort. final	Fecha	10,01	9,01	8,01	7,26	6,51	6,01	5,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/05/2020	12/05/2019	12/05/2018	12/08/2017	12/11/2016	12/05/2016	12/11/2015
		Amort. final	Fecha	7,40	6,62	5,96	5,40	4,92	4,50	4,13
		Amort. final	Fecha	02/10/2017	22/12/2016	26/04/2016	03/10/2015	10/04/2015	08/11/2014	28/06/2014
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,11	5,39	4,76	4,26	3,82	3,49	3,19
		Amort. final	Fecha	20/06/2016	29/09/2015	10/02/2015	14/08/2014	06/03/2014	04/11/2013	17/07/2013
		Amort. final	Fecha	10,01	9,01	8,01	7,26	6,51	6,01	5,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/05/2020	12/05/2019	12/05/2018	12/08/2017	12/11/2016	12/05/2016	12/11/2015
		Amort. final	Fecha	7,40	6,62	5,96	5,40	4,92	4,50	4,13
		Amort. final	Fecha	02/10/2017	22/12/2016	26/04/2016	03/10/2015	10/04/2015	08/11/2014	28/06/2014

* 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%	226.373.136,65	9,04%	96,35%	684.100.000,00
Serie B	4,20%	10.256.389,67	4,84%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	3,10%	7.570.192,30	1,74%	1,55%	11.000.000,00
Emisión de Bonos		244.199.718,62			710.000.000,00
Fondo de Reserva	1,74%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		11.510.895,07	0,670%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		818.334,36	
Ints. cobrados ptes de ingreso		136.872,79	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		3.920.417,85	1,660%
Préstamo Subordinado C/P		339.582,15	
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		4.681	8.802
Principal			
Pendiente vencimiento		237.261.009,67	710.004.632,73
Medio		50.685,97	80.664,01
Mínimo		0,49	11.730,33
Máximo		244.358,35	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado		1,99%	4,17%
Mínimo		1,62%	2,50%
Máximo		3,64%	6,64%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		185	266
Mínimo		02/05/2010	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/V/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%		1,42	6,78
10,01 - 20%		4,93	15,59
20,01 - 30%		10,09	25,70
30,01 - 40%		16,45	35,25
40,01 - 50%		20,63	45,10
50,01 - 60%		26,68	55,42
60,01 - 70%		19,55	63,95
70,01 - 80%		0,25	70,45
Medio ponderado		46,02	63,64
Mínimo		0,00	2,57
Máximo		71,08	79,83

Informe resumen

Fecha: 30/04/2010
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
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

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	0,48%	0,39%	0,59%	0,55%	0,76%
Tasa anual equivalente	5,60%	4,56%	6,88%	6,45%	8,71%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,27%	8,77%
Aragón	1,96%	1,77%
Asturias	2,64%	2,49%
Canarias	4,50%	4,42%
Cantabria	2,79%	2,62%
Castilla y León	6,94%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,50%	2,16%
Cataluña	14,92%	14,38%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	7,04%	7,49%
Extremadura	0,60%	0,72%
Galicia	4,03%	3,39%
Islas Baleares	2,12%	1,91%
La Rioja	0,24%	0,31%
Madrid	28,48%	31,46%
Murcia	1,95%	1,91%
Navarra	0,53%	0,63%
País Vasco	9,49%	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	73	15.249,17	2.947,32	0,00	18.196,49	15,43	3.660.386,85	3.678.583,34	61,47	41,90
De > 1 a ≤ 2 Meses	16	7.616,05	2.428,23	0,00	10.044,28	8,52	956.273,58	966.317,86	16,15	49,82
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	5.712,04	1.474,36	0,00	7.186,40	6,09	391.404,88	398.591,28	6,66	32,74
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	4.644,72	2.231,14	0,00	6.875,86	5,83	230.383,10	237.258,96	3,96	37,58
De > 6 a < 12 Meses	4	7.661,01	5.597,08	0,00	13.258,09	11,24	202.410,77	215.668,86	3,60	61,35
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	11.947,59	15.803,99	0,00	27.751,58	23,54	300.682,69	328.434,27	5,49	53,86
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	4.880,14	3.262,47	0,00	8.142,61	6,91	59.604,87	67.747,48	1,13	70,21
De ≥ 24 a < 36 Meses	3	9.573,68	16.879,72	0,00	26.453,40	22,44	64.915,90	91.369,30	1,53	57,05
Subtotal	113	67.284,40	50.624,31	0,00	117.908,71	100,00	5.866.062,64	5.983.971,35	100,00	43,40
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	113	67.284,40	50.624,31	0,00	117.908,71		5.866.062,64	5.983.971,35		43,40