

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2010
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
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	32.119,58 219.730.046,78 32,12%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,9220% 12/08/2010 75,68 Bruto 61,30 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/08/2010 "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	66.814,81 9.955.406,69 66,81%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,1320% 12/08/2010 193,29 Bruto 156,56 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	66.800,35 7.348.038,50 66,80%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,9320% 12/08/2010 329,82 Bruto 267,15 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 A	Baa3 BBB+
Total		237.033.491,97	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		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44		
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,95	5,25	4,63	4,15	3,72	3,40	3,10	2,83		
		Amort. final	Años	09/06/2016	27/09/2015	14/02/2015	23/08/2014	19/03/2014	20/11/2013	05/08/2013	27/04/2013		
			Fecha	12/05/2020	12/05/2019	12/05/2018	12/08/2017	12/11/2016	12/05/2016	12/11/2015	12/05/2015		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,23	6,48	5,84	5,29	4,82	4,42	4,06	3,75		
		Amort. final	Años	19/09/2017	18/12/2016	29/04/2016	14/10/2015	25/04/2015	28/11/2014	22/07/2014	31/03/2014		
			Fecha	26,88	26,88	26,88	26,88	26,88	26,88	26,88	26,88		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,95	5,25	4,63	4,15	3,72	3,40	3,10	2,83		
		Amort. final	Años	09/06/2016	27/09/2015	14/02/2015	23/08/2014	19/03/2014	20/11/2013	05/08/2013	27/04/2013		
			Fecha	12/05/2020	12/05/2019	12/05/2018	12/08/2017	12/11/2016	12/05/2016	12/11/2015	12/05/2015		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,23	6,48	5,84	5,29	4,82	4,42	4,06	3,75		
		Amort. final	Años	19/09/2017	18/12/2016	29/04/2016	14/10/2015	25/04/2015	28/11/2014	22/07/2014	31/03/2014		
			Fecha	26,88	26,88	26,88	26,88	26,88	26,88	26,88	26,88		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,95	5,25	4,63	4,15	3,72	3,40	3,10	2,83		
		Amort. final	Años	09/06/2016	27/09/2015	14/02/2015	23/08/2014	19/03/2014	20/11/2013	05/08/2013	27/04/2013		
			Fecha	12/05/2020	12/05/2019	12/05/2018	12/08/2017	12/11/2016	12/05/2016	12/11/2015	12/05/2015		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,23	6,48	5,84	5,29	4,82	4,42	4,06	3,75		
		Amort. final	Años	19/09/2017	18/12/2016	29/04/2016	14/10/2015	25/04/2015	28/11/2014	22/07/2014	31/03/2014		
			Fecha	26,88	26,88	26,88	26,88	26,88	26,88	26,88	26,88		

* 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	% MC	A la emisión	
				% MC	
Serie A	92,70%	219.730.046,78	9,10%	96,35%	684.100.000,00
Serie B	4,20%	9.955.406,69	4,90%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	3,10%	7.348.038,50	1,80%	1,55%	11.000.000,00
Emisión de Bonos		237.033.491,97			710.000.000,00
Fondo de Reserva	1,80%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		8.802.420,43	0,690%
Pasles. cobrados ples de ingreso		861.778,30	
Ints. cobrados ples de ingreso		128.341,32	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		3.932.906,93	1,680%
Préstamo Subordinado C/P		327.093,07	
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	
Principal	Pendiente vencimiento	232.314.481,35	710.004.632,73
	Medio	50.349,91	80.664,01
	Mínimo	0,47	11.730,33
	Máximo	242.836,48	297.486,41
Interés nominal	Medio ponderado	1,93%	4,17%
	Mínimo	1,62%	2,50%
	Máximo	3,36%	6,64%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	184	266
	Mínimo	03/07/2010	07/04/2004
	Máximo	29/03/2037	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	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,43	6,73	8,19
10,01 - 20%	4,85	15,50	16,60
20,01 - 30%	10,48	25,57	25,44
30,01 - 40%	17,07	35,33	35,70
40,01 - 50%	20,80	45,27	45,36
50,01 - 60%	26,62	55,42	55,40
60,01 - 70%	18,60	63,79	65,36
70,01 - 80%	0,15	70,30	75,52
Medio ponderado	45,70		63,64
Mínimo	0,00		2,57
Máximo	70,71		79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2010
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
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	0,51%	0,46%	0,44%	0,53%	0,75%
Tasa anual equivalente	6,01%	5,33%	5,15%	6,23%	8,64%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,31%	8,77%
Aragón	1,97%	1,77%
Asturias	2,65%	2,49%
Canarias	4,50%	4,42%
Cantabria	2,82%	2,62%
Castilla y León	6,90%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,46%	2,16%
Cataluña	14,96%	14,38%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	7,04%	7,49%
Extremadura	0,57%	0,72%
Galicia	4,05%	3,39%
Islas Baleares	2,14%	1,91%
La Rioja	0,25%	0,31%
Madrid	28,44%	31,46%
Murcia	1,96%	1,91%
Navarra	0,53%	0,63%
País Vasco	9,47%	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	78	16.907,49	3.160,21	0,00	20.067,70	16,68	4.174.712,67	4.194.780,37	65,17	43,55
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	11.419,26	4.495,64	0,00	15.914,90	13,23	1.187.601,69	1.203.516,59	18,70	51,14
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	4.979,52	1.360,96	0,00	6.340,48	5,27	285.817,92	292.158,40	4,54	36,76
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	4.339,82	1.200,32	0,00	5.540,14	4,61	142.799,46	148.339,60	2,30	23,25
De > 6 a < 12 Meses	3	4.945,01	2.973,26	0,00	7.918,27	6,58	125.271,22	133.189,49	2,07	60,54
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	8.441,29	10.772,35	0,00	19.213,64	15,97	213.029,07	232.242,71	3,61	49,66
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	9.894,97	8.182,39	0,00	18.077,36	15,03	122.616,21	140.693,57	2,19	68,64
De ≥ 2 Años	3	10.054,43	17.174,03	0,00	27.228,46	22,63	64.435,15	91.663,61	1,42	57,23
Subtotal	117	70.981,79	49.319,16	0,00	120.300,95	100,00	6.316.283,39	6.436.584,34	100,00	44,48
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	117	70.981,79	49.319,16	0,00	120.300,95		6.316.283,39	6.436.584,34		44,48

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@euroltitulizacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es