

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/08/2010
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
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	30.984,93 211.967.906,13 30,98%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,1440% 12/11/2010 90,59 Bruto 73,38 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/11/2010 "Pass-Through"	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	1,3540% 12/11/2010 231,19 Bruto 187,26 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	2,1540% 12/11/2010 367,71 Bruto 297,85 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 A	Baa3 BBB+
Total		229.271.351,32	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)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual							
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
			% TACP Anual equivalente							
			2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A	Con amortización opcional *	Años	5,61	4,87	4,34	3,88	3,47	3,16	2,88	2,62
		Fecha	19/03/2016	23/06/2015	13/12/2014	27/06/2014	29/01/2014	08/10/2013	27/06/2013	26/03/2013
	Sin amortización opcional *	Años	9,51	8,26	7,51	6,75	6,01	5,51	5,00	4,51
		Fecha	12/02/2020	12/11/2018	12/02/2018	12/05/2017	12/08/2016	12/02/2016	12/08/2015	12/02/2015
Serie B	Con amortización opcional *	Años	9,51	8,26	7,51	6,75	6,01	5,51	5,00	4,51
		Fecha	12/02/2020	12/11/2018	12/02/2018	12/05/2017	12/08/2016	12/02/2016	12/08/2015	12/02/2015
	Sin amortización opcional *	Años	17,44	16,19	15,06	14,02	13,03	12,10	11,25	10,47
		Fecha	16/01/2028	17/10/2026	29/08/2025	15/08/2024	20/08/2023	15/09/2022	07/11/2021	26/01/2021
Serie C	Con amortización opcional *	Años	9,51	8,26	7,51	6,75	6,01	5,51	5,00	4,51
		Fecha	12/02/2020	12/11/2018	12/02/2018	12/05/2017	12/08/2016	12/02/2016	12/08/2015	12/02/2015
	Sin amortización opcional *	Años	21,41	20,40	19,34	18,27	17,25	16,27	15,34	14,46
		Fecha	03/01/2032	30/12/2030	10/12/2029	13/11/2028	05/11/2027	15/11/2026	10/12/2025	22/01/2025

* 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	92,45%	211.967.906,13	9,40%	96,35%	684.100.000,00	4,50%
Serie B	4,34%	9.955.406,69	5,06%	2,10%	14.900.000,00	2,40%
Serie C	3,20%	7.348.038,50	1,86%	1,55%	11.000.000,00	0,85%
Emisión de Bonos		229.271.351,32			710.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,86%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)		
Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	5.687.731,89	0,920%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	651.634,13	
Ints. cobrados ptes de ingreso	133.950,66	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Subordinado L/P		3.957.538,32
Préstamo Subordinado C/P		302.461,68
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	4.571	8.802
Principal		
Pendiente vencimiento	227.664.187,64	710.004.632,73
Medio	49.806,21	80.664,01
Mínimo	0,45	11.730,33
Máximo	241.280,61	297.486,41
Interés nominal		
Medio ponderado	1,89%	4,17%
Mínimo	1,62%	2,50%
Máximo	3,24%	6,64%
Vencimiento final		
Medio ponderado (meses)	182	266
Mínimo	04/09/2010	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	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	1,43	6,63	0,06
10,01 - 20%	5,13	15,51	0,70
20,01 - 30%	10,78	25,63	2,37
30,01 - 40%	17,26	35,35	4,96
40,01 - 50%	20,94	45,32	9,39
50,01 - 60%	27,14	55,40	15,05
60,01 - 70%	17,27	63,71	23,63
70,01 - 80%	0,04	70,33	43,83
Medio ponderado	45,31		63,64
Mínimo	0,00		2,57
Máximo	70,33		79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/08/2010
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
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	0,24%	0,40%	0,39%	0,49%	0,74%
Tasa anual equivalente	2,84%	4,65%	4,57%	5,72%	8,54%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,31%	8,77%
Aragón	1,98%	1,77%
Asturias	2,65%	2,49%
Canarias	4,52%	4,42%
Cantabria	2,83%	2,62%
Castilla y León	6,87%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,47%	2,16%
Cataluña	15,04%	14,38%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	6,92%	7,49%
Extremadura	0,57%	0,72%
Galicia	4,07%	3,39%
Islas Baleares	2,14%	1,91%
La Rioja	0,25%	0,31%
Madrid	28,49%	31,46%
Murcia	1,95%	1,91%
Navarra	0,52%	0,63%
País Vasco	9,41%	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		%	%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	66	13.183,86	2.379,62	0,00	15.563,48	14,32	3.269.426,12	3.284.989,60	60,15	39,90
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	9.592,86	2.428,48	0,00	12.021,34	11,06	1.051.267,92	1.063.289,26	19,47	49,03
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	7.051,11	2.124,85	0,00	9.175,96	8,44	504.419,29	513.595,25	9,40	44,34
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	2.843,78	554,65	0,00	3.398,43	3,13	52.294,92	55.693,35	1,02	12,39
De > 6 a < 12 Meses	3	3.675,97	1.606,93	0,00	5.282,90	4,86	87.616,45	92.899,35	1,70	52,45
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	2.536,36	2.021,14	0,00	4.557,50	4,19	53.514,97	58.072,47	1,06	71,27
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	15.641,79	15.050,36	0,00	30.692,15	28,24	270.313,58	301.005,73	5,51	53,36
De ≥ 2 Años	3	10.537,36	17.466,16	0,00	28.003,52	25,76	63.952,22	91.955,74	1,68	57,41
Subtotal	103	65.063,09	43.632,19	0,00	108.695,28	100,00	5.352.805,47	5.461.500,75	100,00	42,04
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
	0	0,00	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	103	65.063,09	43.632,19	0,00	108.695,28		5.352.805,47	5.461.500,75		42,04

Información adicional