

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/10/2010
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

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	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" 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	1,3540% 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)												
				% 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 *	Vida media	Años	5,59	4,87	4,36	3,91	3,51	3,21	2,93	2,75	
			Fecha	11/03/2016	22/06/2015	19/12/2014	08/07/2014	12/02/2014	26/10/2013	18/07/2013	10/05/2013	
		Amort. final	Años	9,51	8,26	7,51	6,75	6,01	5,51	5,00	4,75	
	Sin amortización opcional *		Fecha	12/02/2020	12/11/2018	12/02/2018	12/05/2017	12/08/2016	12/02/2016	12/08/2015	12/05/2015	
		Vida media	Años	6,29	5,59	5,02	4,53	4,12	3,77	3,46	3,20	
			Fecha	22/11/2016	14/03/2016	16/08/2015	19/02/2015	22/09/2014	17/05/2014	27/01/2014	24/10/2013	
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	16,01	15,01	13,76	12,76	11,76	11,01	10,26	9,51	
			Fecha	12/08/2026	12/08/2025	12/05/2024	12/05/2023	12/05/2022	12/08/2021	12/11/2020	12/02/2020	
		Vida media	Años	9,51	8,26	7,51	6,75	6,01	5,51	5,00	4,75	
	Sin amortización opcional *		Fecha	12/02/2020	12/11/2018	12/02/2018	12/05/2017	12/08/2016	12/02/2016	12/08/2015	12/05/2015	
		Amort. final	Años	17,44	16,20	15,07	14,05	13,07	12,15	11,31	10,54	
			Fecha	13/01/2028	19/10/2026	04/09/2025	25/08/2024	04/09/2023	04/10/2022	30/11/2021	21/02/2021	
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	19,01	18,01	16,76	15,52	14,52	13,76	12,76	12,01	
			Fecha	12/08/2029	12/08/2028	12/05/2027	12/02/2026	12/02/2025	12/05/2024	12/05/2023	12/08/2022	
		Vida media	Años	9,51	8,26	7,51	6,75	6,01	5,51	5,00	4,75	
	Sin amortización opcional *		Fecha	12/02/2020	12/11/2018	12/02/2018	12/05/2017	12/08/2016	12/02/2016	12/08/2015	12/05/2015	
		Amort. final	Años	9,51	8,26	7,51	6,75	6,01	5,51	5,00	4,75	
			Fecha	12/02/2020	12/11/2018	12/02/2018	12/05/2017	12/08/2016	12/02/2016	12/08/2015	12/05/2015	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,40	20,40	19,35	18,29	17,28	16,31	15,39	14,52	
			Fecha	30/12/2031	29/12/2030	13/12/2029	21/11/2028	17/11/2027	29/11/2026	28/12/2025	12/02/2025	
		Amort. final	Años	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	
	Sin amortización opcional *		Fecha	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	
		Vida media	Años	21,40	20,40	19,35	18,29	17,28	16,31	15,39	14,52	
			Fecha	30/12/2031	29/12/2030	13/12/2029	21/11/2028	17/11/2027	29/11/2026	28/12/2025	12/02/2025	

* 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		A la emisión		
			% MC			% 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		10.756.158,65	0,900%
Pspales. cobrados ples de ingreso		925.992,64	
Ints. cobrados ples de ingreso		137.635,71	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.260.000,00	1,890%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
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		4.526	8.802
Principal			
Pendiente vencimiento		223.034.840,68	710.004.632,73
Medio		49.278,58	80.664,01
Mínimo		0,43	11.730,33
Máximo		239.691,21	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado		1,91%	4,17%
Mínimo		1,62%	2,50%
Máximo		3,24%	6,64%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		181	266
Mínimo		07/11/2010	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	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%		1,46 6,68	0,06 8,19
10,01 - 20%		5,25 15,54	0,70 16,60
20,01 - 30%		11,04 25,65	2,37 25,44
30,01 - 40%		17,53 35,34	4,96 35,70
40,01 - 50%		21,17 45,35	9,39 45,36
50,01 - 60%		27,63 55,41	15,05 55,40
60,01 - 70%		15,91 63,65	23,63 65,36
70,01 - 80%			43,83 75,52
Medio ponderado		44,98	63,64
Mínimo		0,00	2,57
Máximo		69,94	79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/10/2010
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	0,34%	0,33%	0,39%	0,49%	0,73%
Tasa anual equivalente	4,02%	3,94%	4,55%	5,72%	8,45%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,32%	8,77%
Aragón	1,98%	1,77%
Asturias	2,67%	2,49%
Canarias	4,50%	4,42%
Cantabria	2,84%	2,62%
Castilla y León	6,91%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,47%	2,16%
Cataluña	15,12%	14,38%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	6,92%	7,49%
Extremadura	0,57%	0,72%
Galicia	4,05%	3,39%
Islas Baleares	2,15%	1,91%
La Rioja	0,25%	0,31%
Madrid	28,37%	31,46%
Murcia	1,95%	1,91%
Navarra	0,53%	0,63%
País Vasco	9,40%	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	63	13.510,53	2.491,47	0,00	16.002,00	14,87	3.372.640,31	3.388.642,31	61,78	43,19
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	11.007,67	2.414,57	0,00	13.422,24	12,47	947.033,16	960.455,40	17,51	40,98
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	4.837,74	1.532,08	0,00	6.369,82	5,92	385.872,98	392.242,80	7,15	38,46
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	4.441,53	1.417,80	0,00	5.859,33	5,44	229.218,67	235.078,00	4,29	58,94
De > 6 a < 12 Meses	5	6.978,71	2.178,81	0,00	9.157,52	8,51	115.557,13	124.714,65	2,27	21,26
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	2.932,10	2.232,57	0,00	5.164,67	4,80	53.119,23	58.283,90	1,06	71,53
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	10.743,78	12.117,34	0,00	22.861,12	21,24	210.726,58	233.587,70	4,26	49,95
De ≥ 2 Años	3	11.022,49	17.756,09	0,00	28.778,58	26,74	63.467,09	92.245,67	1,68	57,59
Subtotal	100	65.474,55	42.140,73	0,00	107.615,28	100,00	5.377.635,15	5.485.250,43	100,00	42,51
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	100	65.474,55	42.140,73	0,00	107.615,28		5.377.635,15	5.485.250,43		42,51