

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/11/2010
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

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	30.167,96 206.379.014,36 30,17%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,2880% 14/02/2011 101,46 Bruto 82,18 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	14/02/2011 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	62.755,09 9.350.508,41 62,76%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,4980% 14/02/2011 245,46 Bruto 198,82 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	62.741,50 6.901.565,00 62,74%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	2,2980% 14/02/2011 376,47 Bruto 304,94 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 A	Baa3 BBB+
Total		222.631.087,77	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		Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha
			0,17	0,34							
			% TACP Anual equivalente		Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha
			2,00	4,00							
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	5,79	5,01	24/08/2016	15/11/2015	04/05/2015	10/11/2014	05/06/2014	08/02/2014	22/10/2013
		Amort. final	9,26	8,01	12/02/2020	12/11/2018	12/02/2018	12/05/2017	12/08/2016	12/02/2016	12/08/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	7,20	6,46	21/01/2018	27/04/2017	11/09/2016	28/02/2016	13/09/2015	19/04/2015	13/12/2014
		Amort. final	26,27	26,27	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037
		Vida media	5,79	5,01	24/08/2016	15/11/2015	04/05/2015	10/11/2014	05/06/2014	08/02/2014	22/10/2013
		Amort. final	9,26	8,01	12/02/2020	12/11/2018	12/02/2018	12/05/2017	12/08/2016	12/02/2016	12/08/2015
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	5,79	5,01	24/08/2016	15/11/2015	04/05/2015	10/11/2014	05/06/2014	08/02/2014	22/10/2013
		Amort. final	9,26	8,01	12/02/2020	12/11/2018	12/02/2018	12/05/2017	12/08/2016	12/02/2016	12/08/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	7,20	6,46	21/01/2018	27/04/2017	11/09/2016	28/02/2016	13/09/2015	19/04/2015	13/12/2014
		Amort. final	26,27	26,27	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037
		Vida media	5,79	5,01	24/08/2016	15/11/2015	04/05/2015	10/11/2014	05/06/2014	08/02/2014	22/10/2013
		Amort. final	9,26	8,01	12/02/2020	12/11/2018	12/02/2018	12/05/2017	12/08/2016	12/02/2016	12/08/2015
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	5,79	5,01	24/08/2016	15/11/2015	04/05/2015	10/11/2014	05/06/2014	08/02/2014	22/10/2013
		Amort. final	9,26	8,01	12/02/2020	12/11/2018	12/02/2018	12/05/2017	12/08/2016	12/02/2016	12/08/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	7,20	6,46	21/01/2018	27/04/2017	11/09/2016	28/02/2016	13/09/2015	19/04/2015	13/12/2014
		Amort. final	26,27	26,27	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037	12/02/2037
		Vida media	5,79	5,01	24/08/2016	15/11/2015	04/05/2015	10/11/2014	05/06/2014	08/02/2014	22/10/2013
		Amort. final	9,26	8,01	12/02/2020	12/11/2018	12/02/2018	12/05/2017	12/08/2016	12/02/2016	12/08/2015

* 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%	206.379.014,36	9,21%	96,35%	684.100.000,00
Serie B	4,20%	9.350.508,41	5,01%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	3,10%	6.901.565,00	1,91%	1,55%	11.000.000,00
Emisión de Bonos		222.631.087,77			710.000.000,00
Fondo de Reserva	1,91%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		5.607.388,60	1,060%
Ppales. cobrados ples de ingreso		1.002.763,50	
Ints. cobrados ples de ingreso		147.434,13	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.260.000,00	2,050%
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	
Principal	Pendiente vencimiento	220.696.842,89	710.004.632,73
	Medio	49.032,85	80.664,01
	Mínimo	0,42	11.730,33
	Máximo	238.894,74	297.486,41
Interés nominal	Medio ponderado	1,94%	4,17%
	Mínimo	1,62%	2,50%
	Máximo	3,24%	6,64%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	180	266
	Mínimo	02/12/2010	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)			
	% Cartera	Actual	A la constitución
		% P/V	% P/V
0,01 - 10%	1,51	6,75	0,06
10,01 - 20%	5,34	15,62	0,70
20,01 - 30%	11,18	25,69	2,37
30,01 - 40%	17,46	35,33	4,96
40,01 - 50%	21,54	45,34	9,39
50,01 - 60%	27,85	55,44	15,05
60,01 - 70%	15,11	63,64	23,63
70,01 - 80%			43,83
Medio ponderado	44,80		63,64
Mínimo	0,00		2,57
Máximo	69,75		79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/11/2010
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	0,40%	0,39%	0,39%	0,47%	0,73%
Tasa anual equivalente	4,75%	4,57%	4,61%	5,47%	8,42%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,35%	8,77%
Aragón	1,95%	1,77%
Asturias	2,68%	2,49%
Canarias	4,52%	4,42%
Cantabria	2,85%	2,62%
Castilla y León	6,92%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,48%	2,16%
Cataluña	15,14%	14,38%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	6,92%	7,49%
Extremadura	0,57%	0,72%
Galicia	4,04%	3,39%
Islas Baleares	2,13%	1,91%
La Rioja	0,25%	0,31%
Madrid	28,37%	31,46%
Murcia	1,96%	1,91%
Navarra	0,53%	0,63%
País Vasco	9,35%	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	88	16.548,22	2.623,52	0,00	19.171,74	17,13	4.825.487,47	4.844.659,21	68,99	43,08
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	8.682,44	2.194,92	0,00	10.877,36	9,72	932.925,57	943.802,93	13,44	43,56
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	6.691,83	2.083,33	0,00	8.775,16	7,84	526.533,76	535.308,92	7,62	41,93
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	3.988,63	1.496,37	0,00	5.485,00	4,90	193.767,25	199.252,25	2,84	55,15
De > 6 a < 12 Meses	5	7.090,24	2.097,37	0,00	9.187,61	8,21	105.151,15	114.338,76	1,63	20,51
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	3.129,71	2.339,69	0,00	5.469,40	4,89	52.921,62	58.391,02	0,83	71,66
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	11.320,52	12.453,92	0,00	23.774,44	21,24	210.149,84	233.924,28	3,33	50,02
De ≥ 2 Años	3	11.265,88	17.900,23	0,00	29.166,11	26,06	63.223,70	92.389,81	1,32	57,68
Subtotal	126	68.717,47	43.189,35	0,00	111.906,82	100,00	6.910.160,36	7.022.067,18	100,00	43,04
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	126	68.717,47	43.189,35	0,00	111.906,82		6.910.160,36	7.022.067,18		43,04