

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2010
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		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	5,84	5,14	4,53	4,05	3,62	3,29	3,07	2,80	
		Amort. final	Años	29/09/2016	19/01/2016	09/06/2015	16/12/2014	12/07/2014	16/03/2014	26/12/2013	17/09/2013	
		Amort. final	Años	9,45	8,45	7,45	6,70	5,96	5,45	5,21	4,70	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/05/2020	12/05/2019	12/05/2018	12/08/2017	12/11/2016	12/05/2016	12/02/2016	12/08/2015	
		Amort. final	Años	7,18	6,45	5,82	5,28	4,82	4,42	4,07	3,76	
		Amort. final	Años	02/02/2018	09/05/2017	23/09/2016	11/03/2016	24/09/2015	01/05/2015	24/12/2014	02/09/2014	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,84	5,14	4,53	4,05	3,62	3,29	3,07	2,80	
		Amort. final	Años	29/09/2016	19/01/2016	09/06/2015	16/12/2014	12/07/2014	16/03/2014	26/12/2013	17/09/2013	
		Amort. final	Años	9,45	8,45	7,45	6,70	5,96	5,45	5,21	4,70	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/05/2020	12/05/2019	12/05/2018	12/08/2017	12/11/2016	12/05/2016	12/02/2016	12/08/2015	
		Amort. final	Años	7,18	6,45	5,82	5,28	4,82	4,42	4,07	3,76	
		Amort. final	Años	02/02/2018	09/05/2017	23/09/2016	11/03/2016	24/09/2015	01/05/2015	24/12/2014	02/09/2014	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,84	5,14	4,53	4,05	3,62	3,29	3,07	2,80	
		Amort. final	Años	29/09/2016	19/01/2016	09/06/2015	16/12/2014	12/07/2014	16/03/2014	26/12/2013	17/09/2013	
		Amort. final	Años	9,45	8,45	7,45	6,70	5,96	5,45	5,21	4,70	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/05/2020	12/05/2019	12/05/2018	12/08/2017	12/11/2016	12/05/2016	12/02/2016	12/08/2015	
		Amort. final	Años	7,18	6,45	5,82	5,28	4,82	4,42	4,07	3,76	
		Amort. final	Años	02/02/2018	09/05/2017	23/09/2016	11/03/2016	24/09/2015	01/05/2015	24/12/2014	02/09/2014	

* 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 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		9.293.179,89	1,060%
Pasles. cobrados ples de ingreso		1.972.545,40	
Ints. cobrados ples de ingreso		102.003,48	
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	4.458	8.802
	Medio	216.437.355,26	710.004.632,73
	Mínimo	48.550,33	80.664,01
	Máximo	11.730,33	4,96
	Máximo	238.097,09	297.486,41
Interés nominal	Medio ponderado	1,97%	4,17%
	Mínimo	1,62%	2,50%
	Máximo	3,29%	6,64%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	180	266
	Mínimo	04/01/2011	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%	1,62	6,73	0,06
	5,49	15,69	0,70
	11,21	25,63	2,37
	17,49	35,22	4,96
	21,68	45,33	9,39
	28,46	55,51	15,05
	14,06	63,72	23,63
			43,83
	44,58		63,64
	0,00		2,57
Medio ponderado	69,56		79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2010
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	1,28%	0,68%	0,52%	0,48%	0,74%
Tasa anual equivalente	14,37%	7,84%	6,08%	5,62%	8,48%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,40%	8,77%
Aragón	1,95%	1,77%
Asturias	2,70%	2,49%
Canarias	4,56%	4,42%
Cantabria	2,86%	2,62%
Castilla y León	6,94%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,49%	2,16%
Cataluña	15,03%	14,38%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	6,95%	7,49%
Extremadura	0,57%	0,72%
Galicia	3,97%	3,39%
Islas Baleares	2,14%	1,91%
La Rioja	0,25%	0,31%
Madrid	28,33%	31,46%
Murcia	1,97%	1,91%
Navarra	0,53%	0,63%
País Vasco	9,36%	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	70	13.364,61	2.372,68	0,00	15.737,29	13,85	3.681.417,77	3.697.155,06	65,60	40,45
De > 1 a ≤ 2 Meses	11	6.089,04	1.412,25	0,00	7.501,29	6,60	560.842,97	568.344,26	10,08	44,42
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	8.229,69	2.619,88	0,00	10.849,57	9,55	599.266,36	610.115,93	10,82	49,18
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	6.457,12	2.357,52	0,00	8.814,64	7,76	257.612,25	266.426,89	4,73	48,93
De > 6 a < 12 Meses	3	5.363,10	1.218,50	0,00	6.581,60	5,79	62.478,59	69.060,19	1,23	20,24
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	4.783,01	3.165,18	0,00	7.948,19	7,00	88.441,87	96.390,06	1,71	66,86
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	11.898,19	12.789,57	0,00	24.687,76	21,73	209.572,17	234.259,93	4,16	50,09
De ≥ 2 Años	4	13.303,64	18.200,42	0,00	31.504,06	27,73	62.979,75	94.483,81	1,68	38,58
Subtotal	105	69.488,40	44.136,00	0,00	113.624,40	100,00	5.522.611,73	5.636.236,13	100,00	42,05
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	105	69.488,40	44.136,00	0,00	113.624,40		5.522.611,73	5.636.236,13		42,05