

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2011
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	30.167,96 206.379.014,36 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)											
Serie	A	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual		Años Fecha	% TACP Anual equivalente				
				0,17	0,34		0,51	0,69	0,87	1,06	1,25
				27/11/2016	17/02/2016		04/08/2015	09/02/2015	02/10/2014	08/05/2014	17/02/2014
Serie A	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	12/05/2020	12/02/2019	12/05/2018	12/08/2017	12/02/2017	12/05/2016	12/02/2016	12/08/2015
				18/04/2018	23/07/2017		06/12/2016	24/05/2016	07/12/2015	13/07/2015	06/03/2015
				26,30	26,30		26,30	26,30	26,30	26,30	26,30
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037
				18/04/2018	23/07/2017		06/12/2016	24/05/2016	07/12/2015	13/07/2015	06/03/2015
				26,30	26,30		26,30	26,30	26,30	26,30	26,30
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	12/05/2020	12/02/2019	12/05/2018	12/08/2017	12/02/2017	12/05/2016	12/02/2016	12/08/2015
				18/04/2018	23/07/2017		06/12/2016	24/05/2016	07/12/2015	13/07/2015	06/03/2015
				26,30	26,30		26,30	26,30	26,30	26,30	26,30
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037
				18/04/2018	23/07/2017		06/12/2016	24/05/2016	07/12/2015	13/07/2015	06/03/2015
				26,30	26,30		26,30	26,30	26,30	26,30	26,30
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	12/05/2020	12/02/2019	12/05/2018	12/08/2017	12/02/2017	12/05/2016	12/02/2016	12/08/2015
				18/04/2018	23/07/2017		06/12/2016	24/05/2016	07/12/2015	13/07/2015	06/03/2015
				26,30	26,30		26,30	26,30	26,30	26,30	26,30
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037
				18/04/2018	23/07/2017		06/12/2016	24/05/2016	07/12/2015	13/07/2015	06/03/2015
				26,30	26,30		26,30	26,30	26,30	26,30	26,30

* 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	92,70%	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		13.086.168,42	1,060%
Pagres. cobrados ples de ingreso		733.923,31	
Ints. cobrados ples de ingreso		133.398,55	
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	4.423		8.802
Pendiente vencimiento		214.192.858,33	710.004.632,73
Medio		48.427,05	80.664,01
Mínimo		0,27	11.730,33
Máximo		237.298,26	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado		1,99%	4,17%
Mínimo		1,62%	2,50%
Máximo		3,53%	6,64%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		179	266
Mínimo		04/02/2011	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/V)			
	Actual		A la constitución
	% Cartera	% P/V	% Cartera % P/V
0,01 - 10%	1,60	6,77	0,06 8,19
10,01 - 20%	5,37	15,61	0,70 16,60
20,01 - 30%	11,47	25,58	2,37 25,44
30,01 - 40%	17,53	35,20	4,96 35,70
40,01 - 50%	21,96	45,31	9,39 45,36
50,01 - 60%	28,62	55,48	15,05 55,40
60,01 - 70%	13,44	63,66	23,63 65,36
70,01 - 80%			43,83 75,52
Medio ponderado	44,44		63,64
Mínimo	0,00		2,57
Máximo	69,36		79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2011
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	0,39%	0,69%	0,51%	0,46%	0,73%
Tasa anual equivalente	4,55%	8,01%	5,99%	5,43%	8,44%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,41%	8,77%
Aragón	1,95%	1,77%
Asturias	2,71%	2,49%
Canarias	4,57%	4,42%
Cantabria	2,86%	2,62%
Castilla y León	6,96%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,47%	2,16%
Cataluña	15,07%	14,38%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	6,96%	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	28,34%	31,46%
Murcia	1,97%	1,91%
Navarra	0,53%	0,63%
País Vasco	9,27%	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	86	18.429,18	3.054,77	0,00	21.483,95	17,55	4.828.134,14	4.849.618,09	71,93	39,98
De > 1 a ≤ 2 Meses	12	4.873,68	1.249,70	0,00	6.123,38	5,00	616.253,13	622.376,51	9,23	50,95
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	3.981,11	1.280,97	0,00	5.262,08	4,30	335.279,54	340.541,62	5,05	49,78
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	8.869,28	2.258,08	0,00	11.127,36	9,09	284.495,13	295.622,49	4,38	37,44
De > 6 a < 12 Meses	5	10.329,82	3.088,82	0,00	13.418,64	10,96	195.454,81	208.873,45	3,10	35,49
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	4.986,08	3.046,22	0,00	8.032,30	6,56	88.110,32	96.142,62	1,43	66,69
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	2.233,76	1.319,28	0,00	3.553,04	2,90	19.507,93	23.060,97	0,34	65,95
De ≥ 2 Años	5	23.610,64	29.810,93	0,00	53.421,57	43,64	252.220,89	305.642,46	4,53	45,11
Subtotal	123	77.313,55	45.108,77	0,00	122.422,32	100,00	6.619.455,89	6.741.878,21	100,00	41,44
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	123	77.313,55	45.108,77	0,00	122.422,32		6.619.455,89	6.741.878,21		41,44