

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 28/02/2011
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

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	28.973,57 198.208.192,37 28,97%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,3340% 12/05/2011 93,41 Bruto 75,66 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/05/2011 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	60.270,52 8.980.307,48 60,27%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,5440% 12/05/2011 224,89 Bruto 182,16 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	60.257,47 6.628.321,70 60,26%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	2,3440% 12/05/2011 341,34 Bruto 276,49 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 A	Baa3 BBB+
Total		213.816.821,55	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 *	% 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
		Vida media	Años	5,60	4,91	4,38	3,90	3,55	3,15	2,94	2,66
Serie A	Sin amortización opcional *	Fecha	20/09/2016	12/01/2016	02/07/2015	09/01/2015	03/09/2014	09/04/2014	21/01/2014	12/10/2013	
		Amort. final	Años	8,75	7,75	7,00	6,24	5,75	5,00	4,75	4,24
	Sin amortización opcional *	Fecha	12/11/2019	12/11/2018	12/02/2018	12/05/2017	12/11/2016	12/02/2016	12/11/2015	12/05/2015	
		Amort. final	Años	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01
	Sin amortización opcional *	Fecha	05/04/2018	14/07/2017	01/12/2016	21/05/2016	06/12/2015	14/07/2015	09/03/2015	18/11/2014	
		Amort. final	Años	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,60	4,91	4,38	3,90	3,55	3,15	2,94	2,66
		Fecha	20/09/2016	12/01/2016	02/07/2015	09/01/2015	03/09/2014	09/04/2014	21/01/2014	12/10/2013	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	8,75	7,75	7,00	6,24	5,75	5,00	4,75	4,24
		Fecha	12/11/2019	12/11/2018	12/02/2018	12/05/2017	12/11/2016	12/02/2016	12/11/2015	12/05/2015	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,14	6,42	5,80	5,27	4,81	4,41	4,07	3,76
		Fecha	05/04/2018	14/07/2017	01/12/2016	21/05/2016	06/12/2015	14/07/2015	09/03/2015	18/11/2014	
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,60	4,91	4,38	3,90	3,55	3,15	2,94	2,66
		Fecha	20/09/2016	12/01/2016	02/07/2015	09/01/2015	03/09/2014	09/04/2014	21/01/2014	12/10/2013	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	8,75	7,75	7,00	6,24	5,75	5,00	4,75	4,24
		Fecha	12/11/2019	12/11/2018	12/02/2018	12/05/2017	12/11/2016	12/02/2016	12/11/2015	12/05/2015	

* 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		A la emisión	
			% MC		% MC
Serie A	92,70%	198.208.192,37	9,29%	96,35%	684.100.000,00
Serie B	4,20%	8.980.307,48	5,09%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	3,10%	6.628.321,70	1,99%	1,55%	11.000.000,00
Emisión de Bonos		213.816.821,55			710.000.000,00
Fondo de Reserva	1,99%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		5.325.953,22	1,110%
Pagables cobrados ples de ingreso		951.911,84	
Ints. cobrados ples de ingreso		169.197,41	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.260.000,00	2,090%
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		4.399	8.802
Pendiente vencimiento		212.224.396,45	710.004.632,73
Medio		48.243,78	80.664,01
Mínimo		0,39	11.730,33
Máximo		236.498,24	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado		2,02%	4,17%
Mínimo		1,62%	2,50%
Máximo		3,53%	6,64%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		179	266
Mínimo		01/03/2011	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
0,01 - 10%		1,62	6,83
10,01 - 20%		5,39	15,62
20,01 - 30%		11,66	25,58
30,01 - 40%		17,54	35,20
40,01 - 50%		22,25	45,30
50,01 - 60%		28,47	55,43
60,01 - 70%		13,06	63,57
70,01 - 80%			43,83
Medio ponderado		44,27	63,64
Mínimo		0,00	2,57
Máximo		69,17	79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 28/02/2011
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	0,27%	0,65%	0,52%	0,45%	0,73%
Tasa anual equivalente	3,16%	7,50%	6,05%	5,31%	8,39%

Distribución geográfica			Actual	A la constitución
Andalucía			9,43%	8,77%
Aragón			1,92%	1,77%
Asturias			2,72%	2,49%
Canarias			4,58%	4,42%
Cantabria			2,87%	2,62%
Castilla y León			6,97%	5,95%
Castilla-La Mancha			2,45%	2,16%
Cataluña			15,12%	14,38%
Ceuta				0,02%
Comunidad Valenciana			6,95%	7,49%
Extremadura			0,57%	0,72%
Galicia			3,97%	3,39%
Islas Baleares			2,15%	1,91%
La Rioja			0,25%	0,31%
Madrid			28,27%	31,46%
Murcia			1,98%	1,91%
Navarra			0,52%	0,63%
País Vasco			9,28%	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	113	27.429,48	4.935,70	0,00	32.365,18	29,51	6.070.254,60	6.102.619,78	77,54	40,85
De > 1 a ≤ 2 Meses	14	7.084,77	1.555,24	0,00	8.640,01	7,88	733.923,98	742.563,99	9,43	44,09
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	3.992,20	1.403,52	0,00	5.395,72	4,92	372.553,74	377.949,46	4,80	48,71
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	6.211,23	1.957,40	0,00	8.168,63	7,45	241.530,46	249.699,09	3,17	47,57
De > 6 a < 12 Meses	4	7.741,27	2.858,20	0,00	10.599,47	9,66	172.958,89	183.558,36	2,33	55,22
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	5.318,28	3.219,76	0,00	8.538,04	7,78	87.778,12	96.316,16	1,22	66,81
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	2.343,82	1.356,18	0,00	3.700,00	3,37	19.397,87	23.097,87	0,29	66,06
De ≥ 2 Años	4	13.793,18	18.485,94	0,00	32.279,12	29,43	62.490,21	94.769,33	1,20	38,70
Subtotal	148	73.914,23	35.771,94	0,00	109.686,17	100,00	7.760.887,87	7.870.574,04	100,00	42,14
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	148	73.914,23	35.771,94	0,00	109.686,17		7.760.887,87	7.870.574,04		42,14

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@euroltitulizacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es