

Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
16/12/2002

NIF
V63501460
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
Ernst&Young

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 margen 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	36.760,77 251.480.427,57 36,76%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,5530% 12/08/2009 145,90 Bruto 119,64 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/08/2009 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	76.469,38 11.393.937,62 76,47%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,7630% 12/08/2009 344,53 Bruto 282,51 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	76.452,82 8.409.810,20 76,45%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	2,5630% 12/08/2009 500,76 Bruto 410,62 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa A	Baa BBB+
Total		271.284.175,39 710.000.000,00							

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media	% TACP Mensual							
			Años	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25
			% TACP Anual equivalente							
			2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A	Con amortización opcional *	Años	6,91	5,97	5,28	4,68	4,21	3,78	3,40	3,11
	Amort. final	Fecha	26/05/2016	18/06/2015	08/10/2014	03/03/2014	11/09/2013	10/04/2013	22/11/2012	09/08/2012
Sin amortización opcional *	Años	7,99	7,10	6,35	5,71	5,17	4,71	4,31	3,96	3,69
	Fecha	24/06/2017	01/08/2016	02/11/2015	15/03/2015	30/08/2014	14/03/2014	20/10/2013	15/06/2013	27,88
Serie B	Con amortización opcional *	Años	6,91	5,97	5,28	4,68	4,21	3,78	3,40	3,11
	Amort. final	Fecha	26/05/2016	18/06/2015	08/10/2014	03/03/2014	11/09/2013	10/04/2013	22/11/2012	09/08/2012
Sin amortización opcional *	Años	7,99	7,10	6,35	5,71	5,17	4,71	4,31	3,96	3,69
	Fecha	24/06/2017	01/08/2016	02/11/2015	15/03/2015	30/08/2014	14/03/2014	20/10/2013	15/06/2013	27,88
Serie C	Con amortización opcional *	Años	6,91	5,97	5,28	4,68	4,21	3,78	3,40	3,11
	Amort. final	Fecha	26/05/2016	18/06/2015	08/10/2014	03/03/2014	11/09/2013	10/04/2013	22/11/2012	09/08/2012
Sin amortización opcional *	Años	7,99	7,10	6,35	5,71	5,17	4,71	4,31	3,96	3,69
	Fecha	24/06/2017	01/08/2016	02/11/2015	15/03/2015	30/08/2014	14/03/2014	20/10/2013	15/06/2013	27,88

* 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	
Serie A	92,70%	251.480.427,57	9,00%	96,35%	684.100.000,00 4,50%
Serie B	4,20%	11.393.937,62	4,80%	2,10%	14.900.000,00 2,40%
Serie C	3,10%	8.409.810,20	1,70%	1,55%	11.000.000,00 0,85%
Emisión de Bonos		271.284.175,39			710.000.000,00
Fondo de Reserva	1,70%	4.611.830,98	0,85%		6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	11.198.855,67	1,330%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	779.269,98		
Ints. cobrados ptes de ingreso	422.348,01		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		4.611.830,98	2,310%
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	4.944	8.802	
Principal			
Pendiente vencimiento	265.626.642,73	710.004.632,73	
Medio	53.727,07	80.664,01	
Mínimo	0,59	11.730,33	
Máximo	251.607,06	297.486,41	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,41%	4,17%	
Mínimo	2,04%	2,50%	
Máximo	7,13%	6,64%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	192	266	
Mínimo	07/07/2009	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 (PVT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% PVT	% Cartera	% PVT
0,01 - 10%	1,17	6,79	0,06	8,19
10,01 - 20%	4,50	15,63	0,70	16,60
20,01 - 30%	8,41	25,52	2,37	25,44
30,01 - 40%	15,34	35,19	4,96	35,70
40,01 - 50%	19,83	45,06	9,39	45,36
50,01 - 60%	23,44	55,11	15,05	55,40
60,01 - 70%	25,43	64,16	23,63	65,36
70,01 - 80%	1,88	70,75	43,83	75,52
Medio ponderado		47,83		63,64
Mínimo		0,00		2,57
Máximo		72,82		79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
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

Depositarario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,39%	0,55%	0,55%	0,64%	0,78%
Tasa anual equivalente	4,64%	6,45%	6,38%	7,37%	9,00%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,25%	8,77%
Aragón	1,94%	1,77%
Asturias	2,59%	2,49%
Canarias	4,39%	4,42%
Cantabria	2,69%	2,62%
Castilla y León	6,85%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,41%	2,16%
Cataluña	14,85%	14,38%
Ceuta	0,00%	0,02%
Comunidad Valenciana	7,27%	7,49%
Extremadura	0,69%	0,72%
Galicia	4,03%	3,39%
Islas Baleares	2,02%	1,91%
La Rioja	0,26%	0,31%
Madrid	28,85%	31,46%
Murcia	1,95%	1,91%
Navarra	0,53%	0,63%
País Vasco	9,43%	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	96	19.442,26	14.589,54	0,00	34.031,80	27,59	6.166.781,57	6.200.813,37	68,35	43,77	
De > 1 a ≤ 2 Meses	16	5.841,80	5.154,62	0,00	10.996,42	8,91	648.869,38	859.865,80	9,48	43,34	
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	10.047,48	9.195,71	0,00	19.243,19	15,60	1.023.130,80	1.042.373,99	11,49	47,92	
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	10.488,40	11.429,27	0,00	21.917,67	17,77	581.245,95	603.163,62	6,65	46,86	
De > 6 a < 12 Meses	5	5.882,76	9.009,51	0,00	14.892,27	12,07	261.293,25	276.185,52	3,04	61,20	
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	2.179,24	3.292,38	0,00	5.471,62	4,44	32.006,13	37.477,75	0,41	73,80	
De ≥ 2 Años	2	5.224,32	11.582,52	0,00	16.806,84	13,62	35.079,89	51.886,73	0,57	47,44	
	Subtotal	141	59.106,26	64.253,55	0,00	123.359,81	100,00	8.948.406,97	9.071.766,78	100,00	44,86
Dudosos (subjettivos)											
	0	0,00	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	
	Total	141	59.106,26	64.253,55	0,00	123.359,81		8.948.406,97	9.071.766,78		44,86