

Informe resumen

Fecha: 30/09/2009
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

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	35.517,35 242.974.191,35 35,52%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,1240% 12/11/2009 102,02 Bruto 83,66 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/11/2009 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	73.882,82 11.008.540,18 73,88%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,3340% 12/11/2009 251,87 Bruto 206,53 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	73.866,83 8.125.351,30 73,87%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	2,1340% 12/11/2009 402,84 Bruto 330,33 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa A	Baa BBB+
Total		262.108.082,83	710.000.000,00						

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositorio Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)														
Serie	Amortización	Vida media	Años	% TACP										
				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 *	Amort. final	Años	6,57	5,73	5,07	4,48	4,03	3,68	3,31	3,02			
			Fecha	25/04/2016	23/06/2015	23/10/2014	24/03/2014	09/10/2013	04/06/2013	18/01/2013	07/10/2012			
			Fecha	12/11/2020	12/08/2019	12/08/2018	12/08/2017	12/11/2016	12/05/2016	12/08/2015	12/02/2015			
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	Años	7,74	6,90	6,18	5,58	5,06	4,62	4,23	3,90		
				Fecha	26/08/2017	20/08/2016	04/12/2015	27/04/2015	21/10/2014	12/05/2014	22/12/2013	22/08/2013		
				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	12/05/2037	
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	6,57	5,73	5,07	4,48	4,03	3,68	3,31	3,02			
			Fecha	25/04/2016	23/06/2015	23/10/2014	24/03/2014	09/10/2013	04/06/2013	18/01/2013	07/10/2012			
			Fecha	12/11/2020	12/08/2019	12/08/2018	12/08/2017	12/11/2016	12/05/2016	12/08/2015	12/02/2015			
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	Años	7,74	6,90	6,18	5,58	5,06	4,62	4,23	3,90		
				Fecha	26/08/2017	20/08/2016	04/12/2015	27/04/2015	21/10/2014	12/05/2014	22/12/2013	22/08/2013		
				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	12/05/2037	
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	6,57	5,73	5,07	4,48	4,03	3,68	3,31	3,02			
			Fecha	25/04/2016	23/06/2015	23/10/2014	24/03/2014	09/10/2013	04/06/2013	18/01/2013	07/10/2012			
			Fecha	12/11/2020	12/08/2019	12/08/2018	12/08/2017	12/11/2016	12/05/2016	12/08/2015	12/02/2015			
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	Años	7,74	6,90	6,18	5,58	5,06	4,62	4,23	3,90		
				Fecha	26/08/2017	20/08/2016	04/12/2015	27/04/2015	21/10/2014	12/05/2014	22/12/2013	22/08/2013		
				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	12/05/2037	

* 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%	242.974.191,35	9,00%	96,35%	684.100.000,00 4,50%
Serie B	4,20%	11.008.540,18	4,80%	2,10%	14.900.000,00 2,40%
Serie C	3,10%	8.125.351,30	1,70%	1,55%	11.000.000,00 0,85%
Emisión de Bonos		262.108.082,83			710.000.000,00
Fondo de Reserva	1,70%	4.455.837,41		0,85%	6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	9.996.684,99	0,900%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	771.503,74		
Ints. cobrados ptes de ingreso	271.068,18		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		4.455.837,41	1,880%
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	4.865	8.802	
Principal			
Pendiente vencimiento	257.138.695,92	710.004.632,73	
Medio	52.854,82	80.664,01	
Mínimo	0,56	11.730,33	
Máximo	249.642,97	297.486,41	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,49%	4,17%	
Mínimo	1,73%	2,50%	
Máximo	7,13%	6,64%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	190	266	
Mínimo	04/10/2009	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%	1,25	6,78	0,06	8,19
10,01 - 20%	4,60	15,60	0,70	16,60
20,01 - 30%	8,79	25,63	2,37	25,44
30,01 - 40%	15,79	35,17	4,96	35,70
40,01 - 50%	20,03	45,07	9,39	45,36
50,01 - 60%	24,26	55,21	15,05	55,40
60,01 - 70%	24,03	64,08	23,63	65,36
70,01 - 80%	1,25	70,57	43,83	75,52
Medio ponderado		47,31		63,64
Mínimo		0,00		2,57
Máximo		72,35		79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/09/2009
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

Depositorio Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,43%	0,55%	0,55%	0,64%	0,77%
Tasa anual equivalente	5,07%	6,37%	6,41%	7,43%	8,90%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,32%	8,77%
Aragón	1,94%	1,77%
Asturias	2,55%	2,49%
Canarias	4,40%	4,42%
Cantabria	2,72%	2,62%
Castilla y León	6,91%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,45%	2,16%
Cataluña	14,84%	14,38%
Ceuta	0,00%	0,02%
Comunidad Valenciana	7,17%	7,49%
Extremadura	0,64%	0,72%
Galicia	4,03%	3,39%
Islas Baleares	2,05%	1,91%
La Rioja	0,26%	0,31%
Madrid	28,77%	31,46%
Murcia	1,95%	1,91%
Navarra	0,53%	0,63%
País Vasco	9,45%	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	17.219,39	8.070,54	0,00	25.289,93	21,31	4.884.679,47	4.909.969,40	65,17	45,54	
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	9.186,25	4.336,33	0,00	13.522,58	11,40	866.136,86	879.859,44	11,68	45,47	
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	9.087,51	6.075,37	0,00	15.162,88	12,78	856.791,63	871.954,51	11,57	60,31	
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	8.124,56	7.023,30	0,00	15.147,86	12,77	292.012,95	307.160,81	4,08	39,18	
De > 6 a < 12 Meses	5	7.186,50	13.451,77	0,00	20.638,27	17,39	387.477,17	408.115,44	5,42	55,54	
De > 12 a < 18 Meses	1	2.971,52	2.373,01	0,00	5.344,53	4,50	61.513,49	66.858,02	0,89	69,29	
De ≥ 2 Años	3	8.038,63	15.507,12	0,00	23.545,75	19,84	66.450,95	89.996,70	1,19	56,19	
	Subtotal	128	61.814,36	56.837,44	0,00	118.651,80	100,00	7.415.062,52	7.533.714,32	100,00	47,27
Dudosos (subjetivos)											
	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	128	61.814,36	56.837,44	0,00	118.651,80		7.415.062,52	7.533.714,32	47,27	

Información adicional