

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/01/2010
Divisa: EUR

Fecha constitución
16/12/2002

NIF
V63501460
Sociedad Gestora
Europa 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 | 34.519,25 236.146.189,25 34,52% | 100.000,00 684.100.000,00 | Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov | 0,9550% 12/02/2010 84,25 Bruto 69,08 Neto | 12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov | 12/02/2010 "Pass-Through" Prorrata | Aaa AAA | Aaa AAA |
| Serie B ES0313920011 | 17/12/2002 149 | 71.806,60 10.699.183,40 71,81% | 100.000,00 14.900.000,00 | Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov | 1,1650% 12/02/2010 213,78 Bruto 175,30 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 | 71.791,06 7.897.016,60 71,79% | 100.000,00 11.000.000,00 | Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov | 1,9650% 12/02/2010 360,51 Bruto 295,62 Neto | 12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov | A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial | Baa3 A | Baa3 BBB+ |
| Total | | 254.742.389,25 | 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 | Amortización opcional * | Vida media Años | % 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 * | Años | 6,31 | 5,50 | 4,86 | 4,35 | 3,91 | 3,50 | 3,19 | 2,92 | 2,66 |
| | | Fecha | 03/06/2016 | 12/08/2015 | 20/12/2014 | 20/06/2014 | 07/01/2014 | 12/08/2013 | 22/04/2013 | 10/01/2013 | 01/01/2013 |
| | | Amort. final | Años | 10,50 | 9,25 | 8,25 | 7,50 | 6,75 | 6,00 | 5,50 | 5,00 |
| | Sin amortización opcional * | Años | 7,52 | 6,72 | 6,04 | 5,46 | 4,96 | 4,54 | 4,17 | 3,84 | 3,51 |
| | | Fecha | 18/08/2017 | 29/10/2016 | 24/02/2016 | 29/07/2015 | 29/01/2015 | 26/08/2014 | 12/04/2014 | 14/12/2013 | 14/12/2013 |
| | | Amort. final | Años | 27,26 | 27,26 | 27,26 | 27,26 | 27,26 | 27,26 | 27,26 | 27,26 |
| Serie B | Con amortización opcional * | Años | 6,31 | 5,50 | 4,86 | 4,35 | 3,91 | 3,50 | 3,19 | 2,92 | 2,66 |
| | | Fecha | 03/06/2016 | 12/08/2015 | 20/12/2014 | 20/06/2014 | 07/01/2014 | 12/08/2013 | 22/04/2013 | 10/01/2013 | 01/01/2013 |
| | | Amort. final | Años | 10,50 | 9,25 | 8,25 | 7,50 | 6,75 | 6,00 | 5,50 | 5,00 |
| | Sin amortización opcional * | Años | 7,52 | 6,72 | 6,04 | 5,46 | 4,96 | 4,54 | 4,17 | 3,84 | 3,51 |
| | | Fecha | 18/08/2017 | 29/10/2016 | 24/02/2016 | 29/07/2015 | 29/01/2015 | 26/08/2014 | 12/04/2014 | 14/12/2013 | 14/12/2013 |
| | | Amort. final | Años | 27,26 | 27,26 | 27,26 | 27,26 | 27,26 | 27,26 | 27,26 | 27,26 |
| Serie C | Con amortización opcional * | Años | 6,31 | 5,50 | 4,86 | 4,35 | 3,91 | 3,50 | 3,19 | 2,92 | 2,66 |
| | | Fecha | 03/06/2016 | 12/08/2015 | 20/12/2014 | 20/06/2014 | 07/01/2014 | 12/08/2013 | 22/04/2013 | 10/01/2013 | 01/01/2013 |
| | | Amort. final | Años | 10,50 | 9,25 | 8,25 | 7,50 | 6,75 | 6,00 | 5,50 | 5,00 |
| | Sin amortización opcional * | Años | 7,52 | 6,72 | 6,04 | 5,46 | 4,96 | 4,54 | 4,17 | 3,84 | 3,51 |
| | | Fecha | 18/08/2017 | 29/10/2016 | 24/02/2016 | 29/07/2015 | 29/01/2015 | 26/08/2014 | 12/04/2014 | 14/12/2013 | 14/12/2013 |
| | | Amort. final | Años | 27,26 | 27,26 | 27,26 | 27,26 | 27,26 | 27,26 | 27,26 | 27,26 |

* 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% | 236.146.189,25 | 9,00% | 96,35% | 684.100.000,00 | 4,50% |
| Serie B | 4,20% | 10.699.183,40 | 4,80% | 2,10% | 14.900.000,00 | 2,40% |
| Serie C | 3,10% | 7.897.016,60 | 1,70% | 1,55% | 11.000.000,00 | 0,85% |
| Emisión de Bonos | | 254.742.389,25 | | | 710.000.000,00 | |
| Fondo de Reserva | 1,70% | 4.330.620,62 | | 0,85% | 6.035.000,00 | |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|---------------|--------------|---------|
| Activo | Saldo | Interés | |
| Cuenta de Tesorería | 15.208.318,03 | 0,720% | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 888.356,84 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 190.953,47 | | |
| Pasivo | Disponible | Saldo | Interés |
| Préstamo Subordinado L/P | | 3.934.316,35 | 1,720% |
| Préstamo Subordinado C/P | | 396.304,27 | |
| Préstamo Gastos Iniciales L/P | | 0,00 | |

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

| General | | | |
|--|----------------|-------------------|--|
| | Actual | A la constitución | |
| Número | 4.750 | 8.802 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 244.521.110,37 | 710.004.632,73 | |
| Medio | 51.478,13 | 80.664,01 | |
| Mínimo | 0,52 | 11.730,33 | |
| Máximo | 246.631,15 | 297.486,41 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 2,28% | 4,17% | |
| Mínimo | 1,63% | 2,50% | |
| Máximo | 4,37% | 6,64% | |
| Vencimiento final | | | |
| Media ponderada (meses) | 187 | 266 | |
| Mínimo | 03/02/2010 | 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 | % PVT | % Cartera | % PVT |
| 0,01 - 10% | 1,35 | 6,75 | 0,06 | 8,19 |
| 10,01 - 20% | 4,83 | 15,51 | 0,70 | 16,60 |
| 20,01 - 30% | 9,42 | 25,56 | 2,37 | 25,44 |
| 30,01 - 40% | 16,12 | 35,15 | 4,96 | 35,70 |
| 40,01 - 50% | 20,41 | 45,03 | 9,39 | 45,36 |
| 50,01 - 60% | 25,48 | 55,33 | 15,05 | 55,40 |
| 60,01 - 70% | 22,07 | 64,05 | 23,63 | 65,36 |
| 70,01 - 80% | 0,32 | 70,83 | 43,83 | 75,52 |
| Medio ponderado | 46,56 | | 63,64 | |
| Mínimo | 0,00 | | 2,57 | |
| Máximo | 71,62 | | 79,83 | |

Informe resumen

Fecha: 31/01/2010
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
Ernst&Young

Amortización anticipada

| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
|------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| Tasa mensual constante | 0,58% | 0,80% | 0,61% | 0,57% | 0,77% |
| Tasa anual equivalente | 6,79% | 9,14% | 7,05% | 6,65% | 8,85% |

Distribución geográfica

| | Actual | A la constitución |
|----------------------|--------|-------------------|
| Andalucía | 9,32% | 8,77% |
| Aragón | 1,96% | 1,77% |
| Asturias | 2,62% | 2,49% |
| Canarias | 4,48% | 4,42% |
| Cantabria | 2,76% | 2,62% |
| Castilla y León | 6,91% | 5,95% |
| Castilla-La Mancha | 2,49% | 2,16% |
| Cataluña | 14,87% | 14,38% |
| Ceuta | 0,00% | 0,02% |
| Comunidad Valenciana | 7,08% | 7,49% |
| Extremadura | 0,60% | 0,72% |
| Galicia | 4,01% | 3,39% |
| Islas Baleares | 2,09% | 1,91% |
| La Rioja | 0,24% | 0,31% |
| Madrid | 28,64% | 31,46% |
| Murcia | 1,97% | 1,91% |
| Navarra | 0,53% | 0,63% |
| País Vasco | 9,44% | 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 | 62 | 11.104,62 | 2.381,08 | 0,00 | 13.485,70 | 12,57 | 3.495.674,87 | 3.509.160,57 | 60,33 | 44,34 |
| De > 1 a ≤ 2 Meses | 15 | 6.987,57 | 3.182,33 | 0,00 | 10.169,90 | 9,48 | 995.050,93 | 1.005.220,83 | 17,28 | 49,36 |
| De > 2 a ≤ 3 Meses | 7 | 4.632,11 | 1.564,90 | 0,00 | 6.197,01 | 5,78 | 284.985,77 | 291.182,78 | 5,01 | 32,98 |
| De > 3 a ≤ 6 Meses | 6 | 6.751,95 | 4.495,98 | 0,00 | 11.247,93 | 10,49 | 283.038,41 | 294.286,34 | 5,06 | 45,95 |
| De > 6 a < 12 Meses | 4 | 5.418,22 | 6.771,37 | 0,00 | 12.189,59 | 11,37 | 243.679,38 | 255.868,97 | 4,40 | 61,24 |
| De ≥ 12 a < 18 Meses | 4 | 12.783,29 | 15.945,72 | 0,00 | 28.729,01 | 26,79 | 341.198,25 | 369.927,26 | 6,36 | 55,00 |
| De ≥ 2 Años | 3 | 8.894,54 | 16.340,93 | 0,00 | 25.235,47 | 23,53 | 65.595,04 | 90.830,51 | 1,56 | 56,71 |
| Subtotal | 101 | 56.572,30 | 50.682,31 | 0,00 | 107.254,61 | 100,00 | 5.709.222,65 | 5.816.477,26 | 100,00 | 45,71 |
| Dudosos (subjetivos) | | | | | | | | | | |
| Subtotal | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Total | 101 | 56.572,30 | 50.682,31 | 0,00 | 107.254,61 | | 5.709.222,65 | 5.816.477,26 | | 45,71 |