

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/09/2010
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

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	30.984,93 211.967.906,13 30,98%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,1440% 12/11/2010 90,59 Bruto 73,38 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/11/2010 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	66.814,81 9.955.406,69 66,81%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,3540% 12/11/2010 231,19 Bruto 187,26 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	66.800,35 7.348.038,50 66,80%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	2,1540% 12/11/2010 367,71 Bruto 297,85 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 A	Baa3 BBB+
Total		229.271.351,32	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 Años Fecha	% TACP Mensual							Amort. final Años Fecha	
			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 Fecha	5,59 14/03/2016	4,86 21/06/2015	4,35 15/12/2014	3,89 02/07/2014	3,49 04/02/2014	3,18 16/10/2013	2,90 07/07/2013	2,65 05/04/2013	
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	9,51 12/02/2020	8,26 12/11/2018	7,51 12/02/2018	6,75 12/05/2017	6,01 12/08/2016	5,51 12/02/2016	5,00 12/08/2015	4,51 12/02/2015	
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	6,29 25/11/2016	5,59 13/03/2016	5,00 11/08/2015	4,51 11/02/2015	4,09 12/09/2014	3,73 04/05/2014	3,43 13/01/2014	3,16 08/10/2013	
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	16,01 12/08/2026	15,01 12/08/2025	13,76 12/05/2024	12,76 12/05/2023	11,76 12/05/2022	11,01 12/08/2021	10,01 12/08/2020	9,51 12/02/2020	
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	9,51 12/02/2020	8,26 12/11/2018	7,51 12/02/2018	6,75 12/05/2017	6,01 12/08/2016	5,51 12/02/2016	5,00 12/08/2015	4,51 12/02/2015	
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	17,44 14/01/2028	16,19 17/10/2026	15,06 31/08/2025	14,03 19/08/2024	13,05 26/08/2023	12,13 24/09/2022	11,28 17/11/2021	10,50 08/02/2021	
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	9,51 12/02/2020	8,26 12/11/2018	7,51 12/02/2018	6,75 12/05/2017	6,01 12/08/2016	5,51 12/02/2016	5,00 12/08/2015	4,51 12/02/2015	
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	21,40 30/12/2031	20,39 28/12/2030	19,34 10/12/2029	18,28 16/11/2028	17,26 10/11/2027	16,29 21/11/2026	15,36 18/12/2025	14,49 01/02/2025	
		Amort. final Años Fecha	26,52 12/02/2037	26,52 12/02/2037	26,52 12/02/2037	26,52 12/02/2037	26,52 12/02/2037	26,52 12/02/2037	26,52 12/02/2037	26,52 12/02/2037	

* 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			
			% MC		% MC	
Serie A	92,45%	211.967.906,13	9,40%	96,35%	684.100.000,00	4,50%
Serie B	4,34%	9.955.406,69	5,06%	2,10%	14.900.000,00	2,40%
Serie C	3,20%	7.348.038,50	1,86%	1,55%	11.000.000,00	0,85%
Emisión de Bonos		229.271.351,32			710.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,86%	4.260.000,00		0,85%	6.035.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	8.175.950,34	0,920%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	944.432,26		
Ints. cobrados ptes de ingreso	120.044,00		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.260.000,00	1,900%
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	4.547	8.802
Principal		
Pendiente vencimiento	225.247.809,38	710.004.632,73
Medio	49.537,68	80.664,01
Mínimo	0,44	11.730,33
Máximo	240.486,50	297.486,41
Interés nominal		
Medio ponderado	1,90%	4,17%
Mínimo	1,62%	2,50%
Máximo	3,24%	6,64%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	182	266
Mínimo	03/10/2010	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	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,43	6,65	0,06	8,19
10,01 - 20%	5,25	15,54	0,70	16,60
20,01 - 30%	10,82	25,63	2,37	25,44
30,01 - 40%	17,30	35,30	4,96	35,70
40,01 - 50%	21,22	45,31	9,39	45,36
50,01 - 60%	27,53	55,45	15,05	55,40
60,01 - 70%	16,41	63,71	23,63	65,36
70,01 - 80%	0,04	70,14	43,83	75,52
Medio ponderado	45,15		63,64	
Mínimo	0,00		2,57	
Máximo	70,14		79,83	

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/09/2010
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

Depositorio 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	0,42%	0,36%	0,41%	0,49%	0,74%
Tasa anual equivalente	4,94%	4,29%	4,81%	5,71%	8,50%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,33%	8,77%
Aragón	1,98%	1,77%
Asturias	2,66%	2,49%
Canarias	4,52%	4,42%
Cantabria	2,83%	2,62%
Castilla y León	6,90%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,49%	2,16%
Cataluña	15,09%	14,38%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	6,92%	7,49%
Extremadura	0,57%	0,72%
Galicia	4,09%	3,39%
Islas Baleares	2,15%	1,91%
La Rioja	0,25%	0,31%
Madrid	28,40%	31,46%
Murcia	1,95%	1,91%
Navarra	0,53%	0,63%
País Vasco	9,37%	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	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	84	18.199,83	2.926,92	0,00	21.126,75	18,01	4.385.117,55	4.406.244,30	67,64	39,93
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	8.074,14	2.251,75	0,00	10.325,89	8,80	901.984,02	912.309,91	14,00	43,09
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	7.008,23	1.920,14	0,00	8.928,37	7,61	503.223,57	512.151,94	7,86	40,87
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	1.960,71	723,47	0,00	2.684,18	2,29	103.968,82	106.653,00	1,64	56,87
De > 6 a < 12 Meses	5	6.825,48	2.212,67	0,00	9.038,15	7,70	116.432,88	125.471,03	1,93	21,38
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	2.734,89	2.125,05	0,00	4.859,94	4,14	53.316,44	58.176,38	0,89	71,40
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	10.166,77	11.782,48	0,00	21.949,25	18,71	211.303,59	233.252,84	3,58	49,88
De ≥ 2 Años	4	17.124,55	21.299,31	0,00	38.423,86	32,75	121.850,04	160.273,90	2,46	62,45
Subtotal	121	72.094,60	45.241,79	0,00	117.336,39	100,00	6.397.196,91	6.514.533,30	100,00	40,76
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	121	72.094,60	45.241,79	0,00	117.336,39		6.397.196,91	6.514.533,30		40,76

Información adicional