

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 29/02/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
16/12/2002

NIF
G83501460
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
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	43.613,48 298.359.816,68 43,61%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	4,5710% 12/05/2008 498,39 Bruto 408,68 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/05/2008 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	90.724,30 13.517.920,70 90,72%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	4,7810% 12/05/2008 1.084,38 Bruto 889,19 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	90.704,67 9.977.513,70 90,70%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	5,5810% 12/05/2008 1.265,56 Bruto 1.037,76 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa A	Baa BBB+
Total		321.855.251,08	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)											
				% TACP Mensual							
				0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64	1,84
				% TACP Anual equivalente							
				6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00	20,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,97	5,25	4,68	4,23	3,82	3,51	3,23	2,98
		Amort. final	Fecha	30/01/2014	13/05/2013	16/10/2012	03/05/2012	08/12/2011	16/08/2011	06/05/2011	02/02/2011
			Años	11,01	9,76	8,76	8,01	7,25	6,75	6,25	5,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	12/02/2019	12/11/2017	12/11/2016	12/02/2016	12/05/2015	12/11/2014	12/05/2014	12/11/2013
		Amort. final	Años	6,88	6,16	5,55	5,03	4,59	4,21	3,88	3,59
			Fecha	26/12/2014	08/04/2014	29/08/2013	22/02/2013	14/09/2012	27/04/2012	28/12/2011	13/09/2011
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27
			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
		Vida media	Años	5,97	5,25	4,68	4,23	3,82	3,51	3,23	2,98
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	30/01/2014	13/05/2013	16/10/2012	03/05/2012	08/12/2011	16/08/2011	06/05/2011	02/02/2011
			Años	11,01	9,76	8,76	8,01	7,25	6,75	6,25	5,75
		Vida media	Fecha	12/02/2019	12/11/2017	12/11/2016	12/02/2016	12/05/2015	12/11/2014	12/05/2014	12/11/2013
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	6,88	6,16	5,55	5,03	4,59	4,21	3,88	3,59
			Fecha	26/12/2014	08/04/2014	29/08/2013	22/02/2013	14/09/2012	27/04/2012	28/12/2011	13/09/2011
			Años	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27
	Sin amortización opcional *	Amort. final	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
		Vida media	Años	5,97	5,25	4,68	4,23	3,82	3,51	3,23	2,98
		Amort. final	Fecha	30/01/2014	13/05/2013	16/10/2012	03/05/2012	08/12/2011	16/08/2011	06/05/2011	02/02/2011
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	11,01	9,76	8,76	8,01	7,25	6,75	6,25	5,75
			Fecha	12/02/2019	12/11/2017	12/11/2016	12/02/2016	12/05/2015	12/11/2014	12/05/2014	12/11/2013
		Vida media	Años	6,88	6,16	5,55	5,03	4,59	4,21	3,88	3,59
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	26/12/2014	08/04/2014	29/08/2013	22/02/2013	14/09/2012	27/04/2012	28/12/2011	13/09/2011
			Años	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27
		Amort. final	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

* 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%	298.359.816,68	9,00%	96,35%	684.100.000,00
Serie B	4,20%	13.517.920,70	4,80%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	3,10%	9.977.513,70	1,70%	1,55%	11.000.000,00
Emisión de Bonos		321.855.251,08			710.000.000,00
Fondo de Reserva	1,70%	5.471.539,27		0,85%	6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		8.433.703,93	4,390%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.499.898,68	
Ints. cobrados ptes de ingreso		519.874,37	
Pasivo		Disponible	Saldo
Préstamo Subordinado			5.471.539,27
Préstamo Gastos Iniciales			0,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		5.489	8.802
Principal			
Pendiente vencimiento		318.398.792,55	710.004.632,73
Medio		58.006,70	80.664,01
Mínimo		1,64	11.730,33
Máximo		261.786,22	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado		5,13%	4,17%
Mínimo		4,49%	2,50%
Máximo		6,79%	6,64%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		205	266
Mínimo		05/03/2008	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
0,01 - 10%	0,85	7,15	0,06
10,01 - 20%	3,68	15,54	0,70
20,01 - 30%	6,90	25,44	2,37
30,01 - 40%	13,56	35,21	4,96
40,01 - 50%	18,03	45,13	9,39
50,01 - 60%	23,66	55,07	15,05
60,01 - 70%	28,85	65,00	23,63
70,01 - 80%	4,46	71,69	43,83
Medio ponderado		50,28	63,64
Mínimo		0,00	2,57
Máximo		74,52	79,83

Información adicional

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 29/02/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
16/12/2002

NIF
G83501460

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	0,76%	1,21%	0,91%	0,87%	0,81%
Tasa anual equivalente	8,76%	13,58%	10,39%	9,90%	9,30%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,91%	8,77%
Aragón	1,88%	1,77%
Asturias	2,65%	2,49%
Canarias	4,33%	4,42%
Cantabria	2,67%	2,62%
Castilla y León	6,87%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,30%	2,16%
Cataluña	14,56%	14,38%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	7,39%	7,49%
Extremadura	0,75%	0,72%
Galicia	3,94%	3,39%
Islas Baleares	1,99%	1,91%
La Rioja	0,27%	0,31%
Madrid	29,61%	31,46%
Murcia	1,94%	1,91%
Navarra	0,53%	0,63%
País Vasco	9,41%	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>										
Hasta 1 Mes	115	22.436,82	12.933,63	0,00	35.370,45	43,92	7.608.521,49	7.643.891,94	84,09	46,05
De 1 a 2 Meses	16	6.328,27	5.323,07	0,00	11.651,34	14,47	958.820,74	970.472,08	10,68	53,66
De 2 a 3 Meses	5	3.405,88	2.628,57	0,00	6.034,45	7,49	258.942,95	264.977,40	2,91	50,98
De 3 a 6 Meses	3	1.821,12	1.830,43	0,00	3.651,55	4,53	87.663,76	91.315,31	1,00	55,43
De 12 a 18 Meses	1	2.976,04	1.105,12	0,00	4.081,16	5,07	21.128,30	25.209,46	0,28	52,68
Más de 2 Años	3	6.964,80	12.788,56	0,00	19.753,36	24,53	74.563,97	94.317,33	1,04	57,09
Subtotal	143	43.932,93	36.609,38	0,00	80.542,31	100,00	9.009.641,21	9.090.183,52	100,00	47,09
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
	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	143	43.932,93	36.609,38	0,00	80.542,31		9.009.641,21	9.090.183,52		47,09

En cada rango está incluido el momento inicial y excluido el momento final

Información adicional