

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2008
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

Audítores 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 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	42.050,05 287.664.392,05 42,05%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	5,0950% 12/08/2008 547,52 Bruto 448,97 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/08/2008 "Pass-Through" Prorrata Inicio diferido / Secuencial	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	87.472,08 13.033.339,92 87,47%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	5,3050% 12/08/2008 1.185,88 Bruto 972,42 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	87.453,15 9.619.846,50 87,45%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	6,1050% 12/08/2008 1.364,41 Bruto 1.118,82 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata Inicio diferido / Secuencial	Baa A	Baa BBB+
Total		310.317.578,47	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								
			% TACP Anual equivalente								
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,55	5,74	5,04	4,48	4,04	3,64	3,34	3,07
		Amort. final	Fecha	16/01/2015	26/03/2014	14/07/2013	21/12/2012	13/07/2012	19/02/2012	01/11/2011	24/07/2011
		Amort. final	Años	11,87	10,63	9,38	8,38	7,62	6,87	6,37	5,87
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	12/05/2020	12/02/2019	12/11/2017	12/11/2016	12/02/2016	12/05/2015	12/11/2014	12/05/2014
		Amort. final	Años	7,51	6,68	5,98	5,39	4,89	4,46	4,09	3,76
		Amort. final	Fecha	31/12/2015	02/03/2015	21/06/2014	18/11/2013	19/05/2013	13/12/2012	30/07/2012	03/04/2012
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,55	5,74	5,04	4,48	4,04	3,64	3,34	3,07
		Amort. final	Fecha	16/01/2015	26/03/2014	14/07/2013	21/12/2012	13/07/2012	19/02/2012	01/11/2011	24/07/2011
		Amort. final	Años	11,87	10,63	9,38	8,38	7,62	6,87	6,37	5,87
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	12/05/2020	12/02/2019	12/11/2017	12/11/2016	12/02/2016	12/05/2015	12/11/2014	12/05/2014
		Amort. final	Años	7,51	6,68	5,98	5,39	4,89	4,46	4,09	3,76
		Amort. final	Fecha	31/12/2015	02/03/2015	21/06/2014	18/11/2013	19/05/2013	13/12/2012	30/07/2012	03/04/2012
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,55	5,74	5,04	4,48	4,04	3,64	3,34	3,07
		Amort. final	Fecha	16/01/2015	26/03/2014	14/07/2013	21/12/2012	13/07/2012	19/02/2012	01/11/2011	24/07/2011
		Amort. final	Años	11,87	10,63	9,38	8,38	7,62	6,87	6,37	5,87
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	12/05/2020	12/02/2019	12/11/2017	12/11/2016	12/02/2016	12/05/2015	12/11/2014	12/05/2014
		Amort. final	Años	7,51	6,68	5,98	5,39	4,89	4,46	4,09	3,76
		Amort. final	Fecha	31/12/2015	02/03/2015	21/06/2014	18/11/2013	19/05/2013	13/12/2012	30/07/2012	03/04/2012

* 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	% MC
Serie A	92,70%	287.664.392,05	9,00%	96,35%	4,50%
Serie B	4,20%	13.033.339,92	4,80%	2,10%	2,40%
Serie C	3,10%	9.619.846,50	1,70%	1,55%	0,85%
Emisión de Bonos		310.317.578,47		710.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,70%	5.275.398,83	0,85%	6.035.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	13.590.395,55	4,930%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.237.032,03		
Ints. cobrados ptes de ingreso	552.207,97		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		5.275.398,83	5,860%
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
		Número	
Principal		5.331	8.802
Pendiente vencimiento		303.018.415,90	710.004.632,73
Medio		56.840,82	80.664,01
Mínimo		0,71	11.730,33
Máximo		258.759,62	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado		5,26%	4,17%
Mínimo		4,75%	2,50%
Máximo		6,99%	6,64%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		202	266
Mínimo		02/07/2008	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	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%		0,93	7,09
10,01 - 20%		3,87	15,74
20,01 - 30%		7,47	25,61
30,01 - 40%		13,99	35,35
40,01 - 50%		18,76	45,26
50,01 - 60%		23,49	55,20
60,01 - 70%		27,70	64,81
70,01 - 80%		3,79	71,45
Medio ponderado		49,65	63,64
Mínimo		0,00	2,57
Máximo		74,05	79,83

Información adicional

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2008
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	0,58%	0,78%	0,85%	0,86%	0,81%
Tasa anual equivalente	6,77%	8,99%	9,78%	9,86%	9,28%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,08%	8,77%
Aragón	1,92%	1,77%
Asturias	2,63%	2,49%
Canarias	4,25%	4,42%
Cantabria	2,70%	2,62%
Castilla y León	6,86%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,30%	2,16%
Cataluña	14,74%	14,38%
Ceuta	0,00%	0,02%
Comunidad Valenciana	7,43%	7,49%
Extremadura	0,67%	0,72%
Galicia	3,99%	3,39%
Islas Baleares	2,03%	1,91%
La Rioja	0,26%	0,31%
Madrid	29,29%	31,46%
Murcia	1,93%	1,91%
Navarra	0,53%	0,63%
País Vasco	9,38%	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	135	21.538,57	15.604,60	0,00	37.143,17	42,60	8.098.283,14	8.135.426,31	86,29	45,98
De 1 a 2 Meses	13	3.990,49	4.150,67	0,00	8.141,16	9,34	661.864,36	670.005,52	7,11	56,89
De 2 a 3 Meses	8	4.448,15	3.267,87	0,00	7.716,02	8,85	314.028,85	321.744,87	3,41	42,33
De 3 a 6 Meses	2	1.598,75	3.069,91	0,00	4.668,66	5,36	139.371,27	144.039,93	1,53	69,79
De 6 a 12 Meses	1	956,60	1.444,96	0,00	2.401,56	2,75	33.228,77	35.630,33	0,38	70,16
De 12 a 18 Meses	1	3.907,58	1.468,78	0,00	5.376,36	6,17	20.196,76	25.573,12	0,27	53,44
Más de 2 Años	3	7.572,10	14.163,06	0,00	21.735,16	24,93	73.956,67	95.691,83	1,01	57,92
Subtotal	163	44.012,24	43.169,85	0,00	87.182,09	100,00	9.340.929,82	9.428.111,91	100,00	46,90
<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	163	44.012,24	43.169,85	0,00	87.182,09		9.340.929,82	9.428.111,91		46,90

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

Información adicional