

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2008
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	40.527,25 277.246.917,25 40,53%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	5,2060% 12/11/2008 539,18 Bruto 442,13 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/11/2008 "Pass-Through" Prorrata Inicio diferido / Secuencial	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	84.304,36 12.561.349,64 84,30%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	5,4160% 12/11/2008 1.166,85 Bruto 956,82 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	84.286,11 9.271.472,10 84,29%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	6,2160% 12/11/2008 1.338,91 Bruto 1.097,91 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata Inicio diferido / Secuencial	Baa A	Baa BBB+
Total		299.079.738,99	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		0,17	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 *	Vida media	Años	7,54	6,52	5,71	5,07	4,51	4,06	3,66	3,36	3,06
		Amort. final	Fecha	12/04/2016	08/04/2015	16/06/2014	23/10/2013	01/04/2013	20/10/2012	29/05/2012	08/02/2012	08/02/2012
			Años	13,13	11,62	10,38	9,38	8,38	7,62	6,87	6,37	5,87
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,51	7,52	6,69	6,00	5,41	4,91	4,48	4,10	3,79
		Amort. final	Fecha	03/04/2017	05/04/2016	08/06/2015	27/09/2014	25/02/2014	26/08/2013	22/03/2013	06/11/2012	06/11/2012
			Años	28,63	28,63	28,63	28,63	28,63	28,63	28,63	28,63	28,63
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,54	6,52	5,71	5,07	4,51	4,06	3,66	3,36	3,06
		Amort. final	Fecha	12/04/2016	08/04/2015	16/06/2014	23/10/2013	01/04/2013	20/10/2012	29/05/2012	08/02/2012	08/02/2012
			Años	13,13	11,62	10,38	9,38	8,38	7,62	6,87	6,37	5,87
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,51	7,52	6,69	6,00	5,41	4,91	4,48	4,10	3,79
		Amort. final	Fecha	03/04/2017	05/04/2016	08/06/2015	27/09/2014	25/02/2014	26/08/2013	22/03/2013	06/11/2012	06/11/2012
			Años	28,63	28,63	28,63	28,63	28,63	28,63	28,63	28,63	28,63
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,54	6,52	5,71	5,07	4,51	4,06	3,66	3,36	3,06
		Amort. final	Fecha	12/04/2016	08/04/2015	16/06/2014	23/10/2013	01/04/2013	20/10/2012	29/05/2012	08/02/2012	08/02/2012
			Años	13,13	11,62	10,38	9,38	8,38	7,62	6,87	6,37	5,87
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,51	7,52	6,69	6,00	5,41	4,91	4,48	4,10	3,79
		Amort. final	Fecha	03/04/2017	05/04/2016	08/06/2015	27/09/2014	25/02/2014	26/08/2013	22/03/2013	06/11/2012	06/11/2012
			Años	28,63	28,63	28,63	28,63	28,63	28,63	28,63	28,63	28,63

* 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%	277.246.917,25	9,00%	96,35%	684.100.000,00	4,50%
Serie B	4,20%	12.561.349,64	4,80%	2,10%	14.900.000,00	2,40%
Serie C	3,10%	9.271.472,10	1,70%	1,55%	11.000.000,00	0,85%
Emisión de Bonos		299.079.738,99			710.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,70%	5.084.355,56		0,85%	6.035.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		11.029.192,74	5,030%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		887.375,14	
Ints. cobrados ptes de ingreso		550.637,70	
Pasivo		Disponible	Saldo
Préstamo Subordinado		5.084.355,56	5,960%
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		5.250	8.802
Principal			
Pendiente vencimiento		294.363.337,73	710.004.632,73
Medio		56.069,21	80.664,01
Mínimo		0,68	11.730,33
Máximo		255.701,23	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado		5,45%	4,17%
Mínimo		4,75%	2,50%
Máximo		7,11%	6,64%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		199	266
Mínimo		19/10/2008	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
0,01 - 10%	1,01	7,07	0,06
10,01 - 20%	3,96	15,67	0,70
20,01 - 30%	7,90	25,61	2,37
30,01 - 40%	14,13	35,32	4,96
40,01 - 50%	19,06	45,21	9,39
50,01 - 60%	23,42	55,17	15,05
60,01 - 70%	27,26	64,64	23,63
70,01 - 80%	3,26	71,31	43,83
Medio ponderado	49,19		63,64
Mínimo	0,00		2,57
Máximo	73,74		79,83

Información adicional

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2008
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

Auditores Fondo
Ernst&Young

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,46%	0,52%	0,65%	0,80%	0,80%
Tasa anual equivalente	5,40%	6,12%	7,56%	9,22%	9,15%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,13%	8,77%
Aragón	1,94%	1,77%
Asturias	2,60%	2,49%
Canarias	4,25%	4,42%
Cantabria	2,68%	2,62%
Castilla y León	6,89%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,33%	2,16%
Cataluña	14,74%	14,38%
Ceuta	0,00%	0,02%
Comunidad Valenciana	7,40%	7,49%
Extremadura	0,68%	0,72%
Galicia	4,01%	3,39%
Islas Baleares	2,05%	1,91%
La Rioja	0,26%	0,31%
Madrid	29,18%	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	115	19.939,57	14.177,20	0,00	34.116,77	32,59	6.025.889,82	6.060.006,59	73,06	45,65
De > 1 a ≤ 2 Meses	19	8.920,32	7.373,70	0,00	16.294,02	15,57	1.042.007,21	1.058.301,23	12,76	45,24
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	7.517,74	8.331,70	0,00	15.849,44	15,14	834.547,68	850.397,12	10,25	47,69
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	1.939,59	3.663,23	0,00	5.602,82	5,35	161.047,99	166.650,81	2,01	58,12
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	1.242,21	1.949,43	0,00	3.191,64	3,05	32.943,16	36.134,80	0,44	71,15
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	4.604,93	1.758,57	0,00	6.363,50	6,08	19.499,41	25.862,91	0,31	54,05
De ≥ 2 Años	3	8.016,11	15.244,58	0,00	23.260,69	22,22	73.512,66	96.773,35	1,17	58,58
Subtotal	155	52.180,47	52.498,41	0,00	104.678,88	100,00	8.189.447,93	8.294.126,81	100,00	46,21
<i>Dudosos (subjetivos)</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	155	52.180,47	52.498,41	0,00	104.678,88		8.189.447,93	8.294.126,81		46,21