

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2008
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

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	39.253,09 268.530.388,69 39,25%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	4,6460% 12/02/2009 466,06 Bruto 382,17 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/02/2009 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	81.653,88 12.166.428,12 81,65%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	4,8560% 12/02/2009 1.013,31 Bruto 830,91 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	81.636,20 8.979.982,00 81,64%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	5,6560% 12/02/2009 1.179,99 Bruto 967,59 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa A	Baa BBB+
Total		289.676.798,81	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	7,29	6,36	5,57	4,88	4,39	3,95	3,56	3,26
		Amort. final	Fecha	15/04/2016	10/05/2015	25/07/2014	15/11/2013	19/05/2013	11/12/2012	21/07/2012	04/04/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,62	11,37	10,12	8,87	8,12	7,37	6,62	6,12
		Amort. final	Fecha	12/08/2021	12/05/2020	12/02/2019	12/11/2017	12/02/2017	12/05/2016	12/08/2015	12/02/2015
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,34	7,37	6,57	5,89	5,32	4,83	4,41	4,04
		Amort. final	Fecha	01/05/2017	14/05/2016	24/07/2015	19/11/2014	24/04/2014	27/10/2013	27/05/2013	14/01/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,62	11,37	10,12	8,87	8,12	7,37	6,62	6,12
		Amort. final	Fecha	12/08/2021	12/05/2020	12/02/2019	12/11/2017	12/02/2017	12/05/2016	12/08/2015	12/02/2015
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,29	6,36	5,57	4,88	4,39	3,95	3,56	3,26
		Amort. final	Fecha	15/04/2016	10/05/2015	25/07/2014	15/11/2013	19/05/2013	11/12/2012	21/07/2012	04/04/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,62	11,37	10,12	8,87	8,12	7,37	6,62	6,12
		Amort. final	Fecha	12/08/2021	12/05/2020	12/02/2019	12/11/2017	12/02/2017	12/05/2016	12/08/2015	12/02/2015

* 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%	268.530.388,69	9,00%	96,35%	684.100.000,00
Serie B	4,20%	12.166.428,12	4,80%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	3,10%	8.979.982,00	1,70%	1,55%	11.000.000,00
Emisión de Bonos		289.676.798,81			710.000.000,00
Fondo de Reserva	1,70%	4.924.505,58		0,85%	6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		11.572.912,30	4,470%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.582.038,04	
Ints. cobrados ptes de ingreso		558.561,32	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		4.924.505,58	5,410%
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.148	8.802
Principal		
Pendiente vencimiento	282.475.890,76	710.004.632,73
Medio	54.871,00	80.664,01
Mínimo	0,65	11.730,33
Máximo	254.356,40	297.486,41
Interés nominal		
Medio ponderado	5,53%	4,17%
Mínimo	4,75%	2,50%
Máximo	7,13%	6,64%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	197	266
Mínimo	02/01/2009	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/PVT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% PVT	% Cartera
0,01 - 10%	1,14	7,06	0,06
10,01 - 20%	4,16	15,69	0,70
20,01 - 30%	8,18	25,41	2,37
30,01 - 40%	14,49	35,17	4,96
40,01 - 50%	19,46	45,03	9,39
50,01 - 60%	23,10	55,10	15,05
60,01 - 70%	26,67	64,48	23,63
70,01 - 80%	2,80	71,14	43,83
Medio ponderado	48,59		63,64
Mínimo	0,00		2,57
Máximo	73,43		79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2008
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
AJAF 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	1,27%	0,92%	0,72%	0,79%	0,80%
Tasa anual equivalente	14,18%	10,52%	8,35%	9,06%	9,21%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,17%	8,77%
Aragón	1,93%	1,77%
Asturias	2,60%	2,49%
Canarias	4,31%	4,42%
Cantabria	2,68%	2,62%
Castilla y León	6,89%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,37%	2,16%
Cataluña	14,75%	14,38%
Ceuta	0,00%	0,02%
Comunidad Valenciana	7,39%	7,49%
Extremadura	0,68%	0,72%
Galicia	4,00%	3,39%
Islas Baleares	1,98%	1,91%
La Rioja	0,25%	0,31%
Madrid	29,09%	31,46%
Murcia	1,95%	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	84	12.025,54	9.335,40	0,00	21.360,94	21,62	5.245.062,31	5.266.423,25	69,79	50,58
De > 1 a ≤ 2 Meses	20	8.287,75	7.847,31	0,00	16.135,06	16,33	1.085.915,01	1.102.050,07	14,60	41,52
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	7.135,60	7.208,00	0,00	14.343,60	14,52	628.624,44	642.968,04	8,52	50,14
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	3.421,11	5.023,68	0,00	8.444,79	8,55	314.187,08	322.631,87	4,28	50,17
De > 6 a < 12 Meses	1	809,03	1.587,00	0,00	2.396,03	2,42	48.910,42	51.306,45	0,68	69,18
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	1.532,19	2.449,53	0,00	3.981,72	4,03	32.653,18	36.634,90	0,49	72,14
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	5.306,61	2.051,90	0,00	7.358,51	7,45	18.797,73	26.156,24	0,35	54,66
De ≥ 2 Años	3	8.466,64	16.319,58	0,00	24.786,22	25,09	73.062,13	97.848,35	1,30	59,23
Subtotal	125	46.984,47	51.822,40	0,00	98.806,87	100,00	7.447.212,30	7.546.019,17	100,00	49,22
Dudosos (subjettivos)										
	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	125	46.984,47	51.822,40	0,00	98.806,87		7.447.212,30	7.546.019,17		49,22