

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2009
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 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	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		0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
			% TACP Anual equivalente		4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,45	5,64	4,93	4,43	3,99	3,59	3,28	3,01
		Amort. final	Años	23/07/2015	02/10/2014	18/01/2014	18/07/2013	06/02/2013	13/09/2012	25/05/2012	14/02/2012
				11,25	10,01	8,75	8,01	7,25	6,50	6,00	5,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/05/2020	12/02/2019	12/11/2017	12/02/2017	12/05/2016	12/08/2015	12/02/2015	12/08/2014
		Amort. final	Años	06/08/2016	12/10/2015	03/02/2015	05/07/2014	04/01/2014	01/08/2013	18/03/2013	20/11/2012
				28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,45	5,65	4,94	4,44	4,00	3,60	3,30	3,02
		Amort. final	Años	26/07/2015	04/10/2014	21/01/2014	22/07/2013	10/02/2013	18/09/2012	31/05/2012	20/02/2012
				11,25	10,01	8,75	8,01	7,25	6,50	6,00	5,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/05/2020	12/02/2019	12/11/2017	12/02/2017	12/05/2016	12/08/2015	12/02/2015	12/08/2014
		Amort. final	Años	08/08/2016	15/10/2015	06/02/2015	09/07/2014	09/01/2014	06/08/2013	23/03/2013	26/11/2012
				28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,45	5,65	4,94	4,44	4,00	3,60	3,30	3,02
		Amort. final	Años	26/07/2015	04/10/2014	21/01/2014	22/07/2013	10/02/2013	18/09/2012	31/05/2012	20/02/2012
				11,25	10,01	8,75	8,01	7,25	6,50	6,00	5,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/05/2020	12/02/2019	12/11/2017	12/02/2017	12/05/2016	12/08/2015	12/02/2015	12/08/2014
		Amort. final	Años	08/08/2016	15/10/2015	06/02/2015	09/07/2014	09/01/2014	06/08/2013	23/03/2013	26/11/2012
				28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26

* 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		17.912.702,50	4,210%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.136.555,36	
Ints. cobrados ptes de ingreso		439.926,28	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado		4.924.505,58	5,150%
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
		Actual
		A la constitución
Número		5.091
Principal		8.802
Pendiente vencimiento		278.993.848,35
Medio		54.801,38
Mínimo		0,64
Máximo		253.903,74
Interés nominal		
Medio ponderado		5,42%
Mínimo		4,17%
Máximo		3,85%
Vencimiento final		7,13%
Media ponderada (meses)		196
Mínimo		03/02/2009
Máximo		27/03/2037
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año		100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%		1,12	6,97
10,01 - 20%		4,22	15,79
20,01 - 30%		8,02	25,44
30,01 - 40%		14,63	35,17
40,01 - 50%		19,46	44,98
50,01 - 60%		23,36	55,07
60,01 - 70%		26,49	64,42
70,01 - 80%		2,70	71,06
Medio ponderado		48,53	63,64
Mínimo		0,00	2,57
Máximo		73,33	79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2009
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	0,78%	0,82%	0,71%	0,76%	0,80%
Tasa anual equivalente	9,01%	9,42%	8,19%	8,70%	9,21%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,22%	8,77%
Aragón	1,92%	1,77%
Asturias	2,57%	2,49%
Canarias	4,34%	4,42%
Cantabria	2,69%	2,62%
Castilla y León	6,88%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,38%	2,16%
Cataluña	14,79%	14,38%
Ceuta	0,00%	0,02%
Comunidad Valenciana	7,38%	7,49%
Extremadura	0,68%	0,72%
Galicia	3,99%	3,39%
Islas Baleares	1,98%	1,91%
La Rioja	0,25%	0,31%
Madrid	29,04%	31,46%
Murcia	1,96%	1,91%
Navarra	0,54%	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	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	94	15.206,57	9.043,47	0,00	24.250,04	22,41	5.939.432,93	5.963.682,97	70,90	44,96
De > 1 a ≤ 2 Meses	19	5.581,60	5.820,20	0,00	11.401,80	10,54	909.558,19	920.959,99	10,95	50,80
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	8.254,65	7.717,98	0,00	15.972,63	14,76	739.216,91	755.189,54	8,98	42,13
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	6.824,74	9.794,41	0,00	16.619,15	15,36	541.798,62	558.417,77	6,64	51,82
De > 6 a < 12 Meses	1	926,74	1.811,58	0,00	2.738,32	2,53	48.792,71	51.531,03	0,61	69,48
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	1.629,84	2.615,24	0,00	4.245,08	3,92	32.555,53	36.800,61	0,44	72,46
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	5.542,88	2.147,30	0,00	7.690,18	7,11	18.561,46	26.251,64	0,31	54,86
De ≥ 2 Años	3	8.618,29	16.676,44	0,00	25.294,73	23,38	72.910,48	98.205,21	1,17	59,44
Subtotal	138	52.585,31	55.626,62	0,00	108.211,93	100,00	8.302.826,83	8.411.038,76	100,00	46,00
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	138	52.585,31	55.626,62	0,00	108.211,93		8.302.826,83	8.411.038,76		46,00