

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2007
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	53.855,64 368.426.433,24 53,86%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M + 0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	3,8170% 12/02/2007 519,63 Bruto 441,69 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/02/2007 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	100.000,00 14.900.000,00 100,00%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M + 0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	4,0270% 12/02/2007 1.017,94 Bruto 865,25 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A2 A+	A2 A+
Serie C ES0313920029	17/12/2002 110	100.000,00 11.000.000,00 100,00%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M + 1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	4,8270% 12/02/2007 1.220,16 Bruto 1.037,14 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa BBB+	Baa BBB+
Total		394.326.433,24	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		0,00	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64	1,84
		% TACP Anual equivalente		0,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00	20,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,65	5,47	4,88	4,36	3,95	3,58	3,30	3,04
			Fecha	03/10/2016	01/08/2012	29/12/2011	24/06/2011	24/01/2011	12/09/2010	30/05/2010	24/02/2010
		Amort. final	Años	17,02	10,76	9,76	8,76	8,01	7,25	6,76	6,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,33	6,23	5,59	5,05	4,60	4,20	3,86	3,56
			Fecha	10/06/2017	03/05/2013	13/09/2012	02/03/2012	16/09/2011	25/04/2011	22/12/2010	03/09/2010
		Amort. final	Años	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,22	5,80	5,17	4,63	4,20	3,81	3,49	3,22
			Fecha	28/04/2017	28/11/2012	14/04/2012	28/09/2011	23/04/2011	03/12/2010	09/08/2010	01/05/2010
		Amort. final	Años	17,02	10,76	9,76	8,76	8,01	7,25	6,76	6,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,94	6,60	5,93	5,36	4,88	4,47	4,09	3,77
			Fecha	19/01/2018	16/09/2013	15/01/2013	22/06/2012	29/12/2011	30/07/2011	15/03/2011	20/11/2010
		Amort. final	Años	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,21	5,80	5,17	4,63	4,19	3,81	3,49	3,22
			Fecha	28/04/2017	27/11/2012	13/04/2012	28/09/2011	23/04/2011	02/12/2010	09/08/2010	30/04/2010
		Amort. final	Años	17,02	10,76	9,76	8,76	8,01	7,25	6,76	6,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,94	6,60	5,93	5,36	4,88	4,46	4,09	3,77
			Fecha	18/01/2018	15/09/2013	14/01/2013	22/06/2012	28/12/2011	30/07/2011	15/03/2011	20/11/2010
		Amort. final	Años	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27

* 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	93,43%	368.426.433,24	8,10%	96,35%	684.100.000,00
Serie B	3,78%	14.900.000,00	4,32%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	2,79%	11.000.000,00	1,53%	1,55%	11.000.000,00
Emisión de Bonos		394.326.433,24			710.000.000,00
Fondo de Reserva	1,53%	6.035.000,00		0,85%	6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		26.218.475,99	3,630%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.720.873,89	
Ints. cobrados ptes de ingreso		371.006,93	
Pasivo		Disponible	Saldo
Préstamo Subordinado		6.035.000,00	4,580%
Préstamo Gastos Iniciales		312.316,31	4,580%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		6.041	8.802
Principal			
Pendiente vencimiento		375.824.820,83	710.004.632,73
Medio		62.212,35	80.664,01
Mínimo		5,94	11.730,33
Máximo		276.596,47	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado		4,07%	4,17%
Mínimo		3,23%	2,50%
Máximo		5,92%	6,64%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		216	266
Mínimo		03/02/2007	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
0,01 - 10%		0,58	7,03
10,01 - 20%		2,93	15,67
20,01 - 30%		5,95	25,28
30,01 - 40%		11,58	35,38
40,01 - 50%		16,85	45,23
50,01 - 60%		22,22	55,18
60,01 - 70%		29,77	65,26
70,01 - 80%		10,13	72,14
Medio ponderado		52,72	63,64
Mínimo		0,00	2,57
Máximo		76,02	79,83

Información adicional

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2007
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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,14%	1,17%	0,99%	0,95%	0,80%
Tasa anual equivalente	12,89%	13,21%	11,28%	10,82%	9,18%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,77%	8,77%
Aragón	1,91%	1,77%
Asturias	2,65%	2,49%
Canarias	4,38%	4,42%
Cantabria	2,59%	2,62%
Castilla y León	6,76%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,32%	2,16%
Cataluña	14,16%	14,38%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	7,56%	7,49%
Extremadura	0,73%	0,72%
Galicia	3,85%	3,39%
Islas Baleares	1,96%	1,91%
La Rioja	0,28%	0,31%
Madrid	30,01%	31,46%
Murcia	1,86%	1,91%
Navarra	0,56%	0,63%
País Vasco	9,60%	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	%			%	
Hasta 1 Mes	105	18.035,07	10.449,71	0,00	28.484,78	43,32	6.485.417,58	6.513.902,36	84,00	50,53
De 1 a 2 Meses	14	5.299,14	2.674,29	0,00	7.973,43	12,13	676.491,06	684.464,49	8,83	47,64
De 2 a 3 Meses	5	2.209,37	2.108,39	0,00	4.317,76	6,57	257.896,91	262.214,67	3,38	63,46
De 3 a 6 Meses	4	2.046,23	1.610,28	0,00	3.656,51	5,56	135.391,34	139.047,85	1,79	42,42
De 6 a 12 Meses	1	684,43	774,34	0,00	1.458,77	2,22	21.540,92	22.999,69	0,30	28,62
De 12 a 18 Meses	1	1.633,90	1.849,37	0,00	3.483,27	5,30	39.590,66	43.073,93	0,56	77,16
De 18 a 24 Meses	1	4.122,60	2.869,96	0,00	6.992,56	10,63	35.310,30	42.302,86	0,55	74,09
Más de 2 Años	1	3.310,12	6.081,24	0,00	9.391,36	14,28	36.994,09	46.385,45	0,60	88,71
Total	132	37.340,86	28.417,58	0,00	65.758,44		7.688.632,86	7.754.391,30		50,63