

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/04/2007
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

Depositorio 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	51.101,30 349.583.993,30 51,10%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	4,0430% 14/05/2007 522,25 Bruto 443,91 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	14/05/2007 "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	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	4,2530% 14/05/2007 1.075,06 Bruto 913,80 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	5,0530% 14/05/2007 1.277,29 Bruto 1.085,70 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa BBB+	Baa BBB+
Total		375.483.993,30	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	1,64	
		% TACP Anual equivalente		4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,87	5,99	5,28	4,71	4,21	3,81	3,50	3,18	
			Fecha	11/03/2014	23/04/2013	07/08/2012	12/01/2012	15/07/2011	20/02/2011	29/10/2010	04/07/2010	
		Amort. final	Años	13,30	11,80	10,55	9,55	8,55	7,80	7,29	6,55	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,64	6,77	6,04	5,43	4,92	4,48	4,10	3,77	
			Fecha	15/12/2014	01/02/2014	13/05/2013	02/10/2012	28/03/2012	19/10/2011	03/06/2011	03/02/2011	
		Amort. final	Años	30,06	30,06	30,06	30,06	30,06	30,06	30,06	30,06	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,28	6,35	5,59	4,99	4,46	4,04	3,72	3,38	
			Fecha	09/08/2014	01/09/2013	01/12/2012	24/04/2012	15/10/2011	15/05/2011	15/01/2011	13/09/2010	
		Amort. final	Años	13,30	11,80	10,55	9,55	8,55	7,80	7,29	6,55	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,10	7,18	6,41	5,76	5,21	4,75	4,35	4,00	
			Fecha	02/06/2015	01/07/2014	23/09/2013	30/01/2013	15/07/2012	26/01/2012	02/09/2011	28/04/2011	
		Amort. final	Años	30,06	30,06	30,06	30,06	30,06	30,06	30,06	30,06	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,28	6,35	5,59	4,99	4,46	4,04	3,71	3,38	
			Fecha	08/08/2014	01/09/2013	30/11/2012	24/04/2012	15/10/2011	14/05/2011	14/01/2011	13/09/2010	
		Amort. final	Años	13,30	11,80	10,55	9,55	8,55	7,80	7,29	6,55	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,10	7,17	6,41	5,76	5,21	4,75	4,35	4,00	
			Fecha	02/06/2015	30/06/2014	23/09/2013	30/01/2013	15/07/2012	26/01/2012	01/09/2011	27/04/2011	
		Amort. final	Años	30,06	30,06	30,06	30,06	30,06	30,06	30,06	30,06	

* 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	93,10%	349.583.993,30	8,51%	96,35%	684.100.000,00 4,50%
Serie B	3,97%	14.900.000,00	4,54%	2,10%	14.900.000,00 2,40%
Serie C	2,93%	11.000.000,00	1,81%	1,55%	11.000.000,00 0,85%
Emisión de Bonos		375.483.993,30			710.000.000,00
Fondo de Reserva		1,61%	6.035.000,00	0,85%	6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		20.226.754,94	3,870%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.696.848,28	
Ints. cobrados ptes de ingreso		547.505,06	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado		6.035.000,00	4,820%
Préstamo Gastos Iniciales		249.853,04	4,820%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		5.908	8.802
Principal	Pendiente vencimiento	362.946.756,52	710.004.632,73
	Medio	61.433,10	80.664,01
	Mínimo	122,05	11.730,33
	Máximo	275.361,44	297.486,41
Interés nominal	Medio ponderado	4,39%	4,17%
	Mínimo	3,53%	2,50%
	Máximo	5,92%	6,64%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	214	266
	Mínimo	06/05/2007	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/V/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/V/T	% Cartera % P/V/T
0,01 - 10%	0,61	7,15	0,06 8,19
	3,09	15,64	0,70 16,60
10,01 - 20%	6,20	25,32	2,37 25,44
	12,05	35,34	4,96 35,70
20,01 - 30%	17,28	45,27	9,39 45,36
	22,75	55,22	15,05 55,40
30,01 - 40%	29,28	65,26	23,63 65,36
	37,4	71,99	43,83 75,52
Medio ponderado		52,14	63,64
Mínimo		0,07	2,57
Máximo		75,65	79,83

Información adicional

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/04/2007
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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,69%	0,74%	0,96%	0,91%	0,80%
Tasa anual equivalente	8,01%	8,50%	10,88%	10,40%	9,14%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,78%	8,77%
Aragón	1,91%	1,77%
Asturias	2,64%	2,49%
Canarias	4,41%	4,42%
Cantabria	2,60%	2,62%
Castilla y León	6,81%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,31%	2,16%
Cataluña	14,33%	14,38%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	7,48%	7,49%
Extremadura	0,74%	0,72%
Galicia	3,81%	3,39%
Islas Baleares	2,01%	1,91%
La Rioja	0,29%	0,31%
Madrid	29,90%	31,46%
Murcia	1,89%	1,91%
Navarra	0,55%	0,63%
País Vasco	9,52%	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	115	18.541,14	11.760,03	0,00	30.301,17	43,58	7.457.088,23	7.487.389,40	78,94	49,02
De 1 a 2 Meses	21	6.560,35	5.923,01	0,00	12.483,36	17,96	1.211.442,25	1.223.925,61	12,90	58,80
De 2 a 3 Meses	6	4.131,50	4.289,47	0,00	8.420,97	12,11	569.138,39	577.559,36	6,09	54,58
De 3 a 6 Meses	3	1.929,12	1.448,93	0,00	3.378,05	4,86	101.168,43	104.546,48	1,10	50,19
De 18 a 24 Meses	1	1.925,59	2.250,23	0,00	4.175,82	6,01	39.298,97	43.474,79	0,46	77,88
Más de 2 Años	2	3.506,08	7.256,58	0,00	10.762,66	15,48	36.798,13	47.560,79	0,50	43,48
Total	148	36.593,78	32.928,25	0,00	69.522,03		9.414.934,40	9.484.456,43		50,49

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

Información adicional