

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
16/12/2002

NIF
G83501460
Sociedad Gestora
Europa 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 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	49.185,19 336.475.884,79 49,19%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	4,2950% 13/08/2007 533,99 Bruto 453,89 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	13/08/2007 "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	4,5050% 13/08/2007 1.138,76 Bruto 967,95 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	5,3050% 13/08/2007 1.340,99 Bruto 1.139,84 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata Inicio diferido / Secuencial	Baa BBB+	Baa BBB+
Total		362.375.884,79	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	7,97	6,91	6,02	5,30	4,73	4,27	3,82	3,51	
		Amort. final	Fecha	16/06/2015	25/05/2014	04/07/2013	16/10/2012	20/03/2012	05/10/2011	25/04/2011	31/12/2010	
			Años	14,63	13,13	11,63	10,38	9,38	8,63	7,63	7,12	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,76	7,70	6,83	6,10	5,48	4,96	4,52	4,14	
		Amort. final	Fecha	31/03/2016	11/03/2015	25/04/2014	02/08/2013	21/12/2012	14/06/2012	04/01/2012	17/08/2011	
			Años	29,89	29,89	29,89	29,89	29,89	29,89	29,89	29,89	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,15	7,07	6,16	5,43	4,84	4,37	3,91	3,59	
		Amort. final	Fecha	22/08/2015	23/07/2014	24/08/2013	30/11/2012	29/04/2012	11/11/2011	28/05/2011	31/01/2011	
			Años	14,63	13,13	11,63	10,38	9,38	8,63	7,63	7,12	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,96	7,88	6,99	6,24	5,61	5,08	4,63	4,23	
		Amort. final	Fecha	13/06/2016	15/05/2015	22/06/2014	23/09/2013	06/02/2013	27/07/2012	12/02/2012	22/09/2011	
			Años	29,89	29,89	29,89	29,89	29,89	29,89	29,89	29,89	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,15	7,07	6,16	5,42	4,84	4,37	3,91	3,59	
		Amort. final	Fecha	22/08/2015	22/07/2014	24/08/2013	29/11/2012	29/04/2012	11/11/2011	28/05/2011	31/01/2011	
			Años	14,63	13,13	11,63	10,38	9,38	8,63	7,63	7,12	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,96	7,88	6,98	6,24	5,61	5,08	4,63	4,23	
		Amort. final	Fecha	12/06/2016	14/05/2015	22/06/2014	23/09/2013	06/02/2013	27/07/2012	12/02/2012	22/09/2011	
			Años	29,89	29,89	29,89	29,89	29,89	29,89	29,89	29,89	

* 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	92,85%	336.475.884,79	8,82%	96,35%	684.100.000,00	4,50%
Serie B	4,11%	14.900.000,00	4,71%	2,10%	14.900.000,00	2,40%
Serie C	3,04%	11.000.000,00	1,67%	1,55%	11.000.000,00	0,85%
Emisión de Bonos		362.375.884,79			710.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,67%	6.035.000,00		0,85%	6.035.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	15.404.407,57	4,110%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.637.602,77		
Ints. cobrados ptes de ingreso	507.191,77		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		6.035.000,00	5,060%
Préstamo Gastos Iniciales		187.389,77	5,060%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
		Número	Número
Principal		5.824	8.802
Pendiente vencimiento		353.821.400,82	710.004.632,73
Medio		60.752,30	80.664,01
Mínimo		42,76	11.730,33
Máximo		274.642,97	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado	4,52%		4,17%
Mínimo	3,80%		2,50%
Máximo	6,37%		6,64%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	212		266
Mínimo	05/07/2007		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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,66	7,09	0,06	8,19
10,01 - 20%	3,32	15,74	0,70	16,60
20,01 - 30%	6,27	25,45	2,37	25,44
30,01 - 40%	12,18	35,28	4,96	35,70
40,01 - 50%	17,62	45,23	9,39	45,36
50,01 - 60%	22,71	55,16	15,05	55,40
60,01 - 70%	29,43	65,20	23,63	65,36
70,01 - 80%	7,82	71,89	43,83	75,52
Medio ponderado		51,77		63,64
Mínimo		0,02		2,57
Máximo		75,42		79,83

Información adicional

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2007
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	0,88%	0,79%	0,84%	0,92%	0,80%
Tasa anual equivalente	10,05%	9,13%	9,64%	10,47%	9,16%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,80%	8,77%
Aragón	1,90%	1,77%
Asturias	2,59%	2,49%
Canarias	4,40%	4,42%
Cantabria	2,63%	2,62%
Castilla y León	6,77%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,34%	2,16%
Cataluña	14,34%	14,38%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	7,52%	7,49%
Extremadura	0,75%	0,72%
Galicia	3,83%	3,39%
Islas Baleares	1,99%	1,91%
La Rioja	0,26%	0,31%
Madrid	30,01%	31,46%
Murcia	1,90%	1,91%
Navarra	0,54%	0,63%
País Vasco	9,42%	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	88	13.206,77	9.885,74	0,00	23.092,51	42,05	5.552.590,69	5.575.683,20	83,50	47,17
De 1 a 2 Meses	10	4.530,96	3.448,80	0,00	7.979,76	14,53	660.645,88	668.625,64	10,01	50,26
De 2 a 3 Meses	6	2.697,95	2.085,51	0,00	4.783,46	8,71	257.186,55	261.970,01	3,92	54,67
De 3 a 6 Meses	1	1.151,73	350,71	0,00	1.502,44	2,74	22.952,61	24.455,05	0,37	51,10
De 6 a 12 Meses	1	485,01	1.209,34	0,00	1.694,35	3,09	53.495,25	55.189,60	0,83	74,07
De 18 a 24 Meses	1	2.121,70	2.515,82	0,00	4.637,52	8,44	39.102,86	43.740,38	0,66	78,35
Más de 2 Años	2	3.630,31	7.597,29	0,00	11.227,60	20,44	36.673,90	47.901,50	0,72	43,79
Total	109	27.824,43	27.093,21	0,00	54.917,64		6.622.647,74	6.677.565,38		47,98

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

Información adicional