

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2007
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 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	47.097,56 322.194.407,96 47,10%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	4,6390% 12/11/2007 552,28 Bruto 469,44 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/11/2007 "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	4,8490% 12/11/2007 1.225,72 Bruto 1.041,86 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	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	5,6490% 12/11/2007 1.427,94 Bruto 1.213,75 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa A	Baa BBB+
Total		348.094.407,96	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	6,99	6,08	5,36	4,77	4,31	3,90	3,54	3,25
			Fecha	24/08/2014	28/09/2013	05/01/2013	07/06/2012	21/12/2011	24/07/2011	13/03/2011	30/11/2010
		Amort. final	Años	12,96	11,46	10,21	9,21	8,46	7,70	6,95	6,46
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/08/2020	12/02/2019	12/11/2017	12/11/2016	12/02/2016	12/05/2015	12/08/2014	12/02/2014
			Fecha	22/06/2015	03/08/2014	06/11/2013	24/03/2013	13/09/2012	01/04/2012	11/11/2011	11/07/2011
		Amort. final	Años	29,72	29,72	29,72	29,72	29,72	29,72	29,72	29,72
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,85	5,96	5,25	4,68	4,23	3,83	3,49	3,19
			Fecha	05/07/2014	16/08/2013	28/11/2012	04/05/2012	20/11/2011	27/06/2011	16/02/2011	07/11/2010
		Amort. final	Años	12,96	11,46	10,21	9,21	8,46	7,70	6,95	6,46
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/08/2020	12/02/2019	12/11/2017	12/11/2016	12/02/2016	12/05/2015	12/08/2014	12/02/2014
			Fecha	26/04/2015	14/06/2014	23/09/2013	13/02/2013	08/08/2012	29/02/2012	13/10/2011	14/06/2011
		Amort. final	Años	29,72	29,72	29,72	29,72	29,72	29,72	29,72	29,72
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,85	5,96	5,25	4,68	4,23	3,82	3,47	3,19
			Fecha	04/07/2014	15/08/2013	28/11/2012	03/05/2012	20/11/2011	26/06/2011	16/02/2011	07/11/2010
		Amort. final	Años	12,96	11,46	10,21	9,21	8,46	7,70	6,95	6,46
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/08/2020	12/02/2019	12/11/2017	12/11/2016	12/02/2016	12/05/2015	12/08/2014	12/02/2014
			Fecha	26/04/2015	14/06/2014	23/09/2013	12/02/2013	08/08/2012	28/02/2012	12/10/2011	14/06/2011
		Amort. final	Años	29,72	29,72	29,72	29,72	29,72	29,72	29,72	29,72

* 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	92,56%	322.194.407,96	9,14%	96,35%	684.100.000,00
Serie B	4,28%	14.900.000,00	4,86%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	3,16%	11.000.000,00	1,70%	1,55%	11.000.000,00
Emisión de Bonos		348.094.407,96			710.000.000,00
Fondo de Reserva	1,70%	5.917.604,94	0,85%		6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		9.294.878,03	4,460%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		929.441,61	
Ints. cobrados ptes de ingreso		393.568,09	
Pasivo		Disponible	Saldo
Préstamo Subordinado			5.917.604,94
Préstamo Gastos Iniciales			124.926,50

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		5.743	8.802
Principal			
Pendiente vencimiento		344.987.978,92	710.004.632,73
Medio		60.071,04	80.664,01
Mínimo		0,19	11.730,33
Máximo		273.918,99	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado		4,70%	4,17%
Mínimo		4,00%	2,50%
Máximo		6,37%	6,64%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		210	266
Mínimo		18/09/2007	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
0,01 - 10%		0,72	7,21
10,01 - 20%		3,39	15,76
20,01 - 30%		6,25	25,40
30,01 - 40%		12,48	35,16
40,01 - 50%		17,88	45,19
50,01 - 60%		22,71	55,06
60,01 - 70%		29,52	65,06
70,01 - 80%		7,06	71,79
Medio ponderado		51,42	63,64
Mínimo		0,00	2,57
Máximo		75,19	79,83

Información adicional

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2007
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	0,63%	0,86%	0,82%	0,91%	0,80%
Tasa anual equivalente	7,26%	9,87%	9,42%	10,36%	9,18%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,84%	8,77%
Aragón	1,86%	1,77%
Asturias	2,59%	2,49%
Canarias	4,38%	4,42%
Cantabria	2,65%	2,62%
Castilla y León	6,84%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,31%	2,16%
Cataluña	14,34%	14,38%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	7,48%	7,49%
Extremadura	0,75%	0,72%
Galicia	3,84%	3,39%
Islas Baleares	1,91%	1,91%
La Rioja	0,27%	0,31%
Madrid	30,03%	31,46%
Murcia	1,92%	1,91%
Navarra	0,55%	0,63%
País Vasco	9,43%	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	72	12.157,56	8.539,96	0,00	20.697,52	32,68	4.129.978,00	4.150.675,52	69,70	44,77
De 1 a 2 Meses	18	6.692,30	6.865,87	0,00	13.558,17	21,41	1.284.349,48	1.297.907,65	21,79	50,88
De 2 a 3 Meses	5	3.097,74	2.192,33	0,00	5.290,07	8,35	230.554,74	235.844,81	3,96	55,02
De 3 a 6 Meses	2	1.088,84	1.433,02	0,00	2.521,86	3,98	95.835,94	98.357,80	1,65	59,94
De 6 a 12 Meses	2	2.240,87	2.192,34	0,00	4.433,21	7,00	75.843,73	80.276,94	1,35	65,60
De 18 a 24 Meses	1	2.295,51	2.849,13	0,00	5.144,64	8,12	38.929,05	44.073,69	0,74	78,95
Más de 2 Años	2	3.755,70	7.936,84	0,00	11.692,54	18,46	36.548,51	48.241,05	0,81	44,10
Total	102	31.328,52	32.009,49	0,00	63.338,01		5.892.039,45	5.955.377,46		46,88

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

Información adicional