

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/09/2007
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

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	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	6,90	6,00	5,33	4,71	4,25	3,85	3,48	3,20
		Amort. final	Años	21/08/2014	29/09/2013	27/01/2013	13/06/2012	29/12/2011	03/08/2011	24/03/2011	12/12/2010
		Amort. final	Años	12,88	11,38	10,38	9,13	8,38	7,62	6,87	6,38
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/08/2020	12/02/2019	12/02/2018	12/11/2016	12/02/2016	12/05/2015	12/08/2014	12/02/2014
		Amort. final	Años	7,73	6,85	6,12	5,51	4,99	4,54	4,16	3,82
		Amort. final	Años	20/06/2015	05/08/2014	12/11/2013	02/04/2013	24/09/2012	14/04/2012	25/11/2011	27/07/2011
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	29,64	29,64	29,64	29,64	29,64	29,64	29,64	29,64
		Amort. final	Años	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037
		Amort. final	Años	6,76	5,89	5,23	4,61	4,17	3,77	3,42	3,14
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	02/07/2014	17/08/2013	20/12/2012	10/05/2012	28/11/2011	06/07/2011	27/02/2011	19/11/2010
		Amort. final	Años	12,88	11,38	10,38	9,13	8,38	7,62	6,87	6,38
		Amort. final	Años	12/08/2020	12/02/2019	12/02/2018	12/11/2016	12/02/2016	12/05/2015	12/08/2014	12/02/2014
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,57	6,72	6,00	5,40	4,89	4,45	4,08	3,75
		Amort. final	Años	25/04/2015	16/06/2014	29/09/2013	21/02/2013	19/08/2012	12/03/2012	27/10/2011	29/06/2011
		Amort. final	Años	29,64	29,64	29,64	29,64	29,64	29,64	29,64	29,64
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037
		Amort. final	Años	6,76	5,88	5,23	4,61	4,17	3,77	3,42	3,14
		Amort. final	Años	02/07/2014	16/08/2013	19/12/2012	09/05/2012	28/11/2011	06/07/2011	27/02/2011	19/11/2010
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,88	11,38	10,38	9,13	8,38	7,62	6,87	6,38
		Amort. final	Años	12/08/2020	12/02/2019	12/02/2018	12/11/2016	12/02/2016	12/05/2015	12/08/2014	12/02/2014
		Amort. final	Años	7,57	6,72	6,00	5,40	4,89	4,45	4,08	3,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24/04/2015	16/06/2014	28/09/2013	21/02/2013	18/08/2012	12/03/2012	26/10/2011	29/06/2011
		Amort. final	Años	29,64	29,64	29,64	29,64	29,64	29,64	29,64	29,64
		Amort. final	Años	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037

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	4,50%
Serie B	4,28%	14.900.000,00	4,86%	2,10%		14.900.000,00	2,40%
Serie C	3,16%	11.000.000,00	1,70%	1,55%		11.000.000,00	0,85%
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	13.196.675,44	4,460%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.496.825,44		
Ints. cobrados ptes de ingreso	563.122,20		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		5.917.604,94	5,400%
Préstamo Gastos Iniciales		124.926,50	5,400%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
		5.712	8.802
Principal	Pendiente vencimiento	341.482.088,70	710.004.632,73
	Medio	59.783,28	80.664,01
	Mínimo	52,85	11.730,33
	Máximo	273.554,92	297.486,41
Interés nominal	Medio ponderado	4,77%	4,17%
	Mínimo	4,12%	2,50%
	Máximo	6,42%	6,64%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	209	266
	Mínimo	04/10/2007	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%	0,77	7,20	0,06	8,19
10,01 - 20%	3,40	15,80	0,70	16,60
20,01 - 30%	6,36	25,44	2,37	25,44
30,01 - 40%	12,80	35,24	4,96	35,70
40,01 - 50%	17,78	45,22	9,39	45,36
50,01 - 60%	22,76	55,04	15,05	55,40
60,01 - 70%	29,43	65,02	23,63	65,36
70,01 - 80%	6,71	71,73	43,83	75,52
Medio ponderado		51,24		63,64
Mínimo		0,05		2,57
Máximo		75,08		79,83

Información adicional

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2007
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	0,57%	0,76%	0,78%	0,88%	0,80%
Tasa anual equivalente	6,68%	8,74%	8,95%	10,08%	9,14%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,85%	8,77%
Aragón	1,87%	1,77%
Asturias	2,61%	2,49%
Canarias	4,38%	4,42%
Cantabria	2,62%	2,62%
Castilla y León	6,84%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,29%	2,16%
Cataluña	14,34%	14,38%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	7,50%	7,49%
Extremadura	0,75%	0,72%
Galicia	3,85%	3,39%
Islas Baleares	1,91%	1,91%
La Rioja	0,27%	0,31%
Madrid	29,98%	31,46%
Murcia	1,92%	1,91%
Navarra	0,55%	0,63%
País Vasco	9,46%	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	91	16.722,62	12.142,18	0,00	28.864,80	35,94	5.538.347,60	5.567.212,40	72,02	44,97
De 1 a 2 Meses	22	8.093,42	6.004,35	0,00	14.097,77	17,55	1.150.467,53	1.164.565,30	15,07	45,32
De 2 a 3 Meses	10	5.892,66	7.554,94	0,00	13.447,60	16,74	778.199,39	791.646,99	10,24	49,82
De 3 a 6 Meses	1	754,10	773,68	0,00	1.527,78	1,90	31.728,14	33.255,92	0,43	59,08
De 6 a 12 Meses	2	2.540,21	2.517,05	0,00	5.057,26	6,30	75.544,39	80.601,65	1,04	65,87
De 18 a 24 Meses	1	2.382,97	3.015,23	0,00	5.398,20	6,72	38.841,59	44.239,79	0,57	79,25
Más de 2 Años	2	3.818,83	8.106,18	0,00	11.925,01	14,85	36.485,38	48.410,39	0,63	44,26
Total	129	40.204,81	40.113,61	0,00	80.318,42		7.649.614,02	7.729.932,44		45,78

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

Información adicional