

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/11/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
16/12/2002

NIF
G83501460
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos

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	45.833,15 313.544.579,15 45,83%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	4,8290% 12/02/2008 565,62 Bruto 480,78 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/02/2008 "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	95.341,65 14.205.905,85 95,34%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	5,0390% 12/02/2008 1.227,76 Bruto 1.043,60 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	95.321,01 10.485.311,10 95,32%	100.000,00 11.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 12.Feb/May/Ago/Nov	5,8390% 12/02/2008 1.422,37 Bruto 1.209,01 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa A	Baa BBB+
Total		338.235.796,10	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							
			% TACP Anual equivalente							
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,96	6,90	6,05	5,33	4,75	4,24	3,83
		Amort. final	Años	13/11/2015	21/10/2014	16/12/2013	28/03/2013	28/08/2012	25/02/2012	29/09/2011
		Amort. final	Fecha	12/02/2022	12/08/2020	12/05/2019	12/02/2018	12/02/2017	12/02/2016	12/05/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,81	7,75	6,88	6,15	5,53	5,01	4,57
		Amort. final	Años	17/09/2016	29/08/2015	14/10/2014	21/01/2014	11/06/2013	02/12/2012	22/06/2012
		Amort. final	Fecha	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,97	6,90	6,06	5,34	4,76	4,25	3,85
		Amort. final	Años	15/11/2015	24/10/2014	19/12/2013	31/03/2013	01/09/2012	28/02/2012	03/10/2011
		Amort. final	Fecha	12/02/2022	12/08/2020	12/05/2019	12/02/2018	12/02/2017	12/02/2016	12/05/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,81	7,76	6,89	6,16	5,54	5,02	4,58
		Amort. final	Años	19/09/2016	01/09/2015	17/10/2014	24/01/2014	14/06/2013	06/12/2012	26/06/2012
		Amort. final	Fecha	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,60	6,58	5,78	5,09	4,54	4,05	3,67
		Amort. final	Años	04/07/2015	29/08/2014	07/09/2013	30/12/2012	12/06/2012	18/12/2011	29/07/2011
		Amort. final	Fecha	12/02/2022	12/08/2020	12/05/2019	12/02/2018	12/02/2017	12/02/2016	12/05/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,40	7,40	6,57	5,87	5,29	4,79	4,36
		Amort. final	Años	23/04/2016	22/04/2015	23/06/2014	12/10/2013	12/03/2013	11/09/2012	09/04/2012
		Amort. final	Fecha	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037

* 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	% MC
Serie A	92,70%	313.544.579,15	9,00%	96,35%	4,50%
Serie B	4,20%	14.205.905,85	4,80%	2,10%	2,40%
Serie C	3,10%	10.485.311,10	1,70%	1,55%	0,85%
Emisión de Bonos		338.235.796,10		710.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,70%	5.750.008,53	0,85%	6.035.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	9.745.277,31	4,650%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	899.335,54		
Ints. cobrados ptes de ingreso	459.293,69		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		5.750.008,53	5,590%
Préstamo Gastos Iniciales		62.463,23	5,590%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
		5.640	8.802
Principal	Pendiente vencimiento	334.511.847,78	710.004.632,73
	Medio	59.310,61	80.664,01
	Mínimo	61,86	11.730,33
	Máximo	272.822,60	297.486,41
Interés nominal	Medio ponderado	4,93%	4,17%
	Mínimo	4,26%	2,50%
	Máximo	6,65%	6,64%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	208	266
	Mínimo	07/12/2007	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%	0,82	7,23	0,06	8,19
10,01 - 20%	3,49	15,79	0,70	16,60
20,01 - 30%	6,47	25,48	2,37	25,44
30,01 - 40%	13,01	35,21	4,96	35,70
40,01 - 50%	18,02	45,22	9,39	45,36
50,01 - 60%	22,95	55,01	15,05	55,40
60,01 - 70%	29,53	64,99	23,63	65,36
70,01 - 80%	5,72	71,69	43,83	75,52
Medio ponderado		50,90		63,64
Mínimo		0,04		2,57
Máximo		74,85		79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/11/2007
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	0,71%	0,61%	0,74%	0,85%	0,79%
Tasa anual equivalente	8,25%	7,08%	8,48%	9,70%	9,08%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,87%	8,77%
Aragón	1,89%	1,77%
Asturias	2,61%	2,49%
Canarias	4,34%	4,42%
Cantabria	2,64%	2,62%
Castilla y León	6,86%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,28%	2,16%
Cataluña	14,39%	14,38%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	7,46%	7,49%
Extremadura	0,75%	0,72%
Galicia	3,88%	3,39%
Islas Baleares	1,93%	1,91%
La Rioja	0,27%	0,31%
Madrid	29,86%	31,46%
Murcia	1,93%	1,91%
Navarra	0,55%	0,63%
País Vasco	9,49%	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	%			%	
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Hasta 1 Mes	89	16.704,61	10.773,28	0,00	27.477,89	37,45	5.673.590,38	5.701.068,27	74,41	45,55
De 1 a 2 Meses	20	7.903,98	8.205,50	0,00	16.109,48	21,95	1.372.472,19	1.388.581,67	18,12	49,58
De 2 a 3 Meses	7	3.034,40	4.070,02	0,00	7.104,42	9,68	413.833,19	420.937,61	5,49	64,54
De 3 a 6 Meses	1	642,66	638,43	0,00	1.281,09	1,75	31.472,73	32.753,82	0,43	58,19
De 6 a 12 Meses	1	2.287,98	821,78	0,00	3.109,76	4,24	21.816,36	24.926,12	0,33	52,09
Más de 2 Años	3	6.504,98	11.790,29	0,00	18.295,27	24,93	75.023,79	93.319,06	1,22	56,49
Subtotal	121	37.078,61	36.299,30	0,00	73.377,91	100,00	7.588.208,64	7.661.586,55	100,00	47,18
Total	121	37.078,61	36.299,30	0,00	73.377,91		7.588.208,64	7.661.586,55		47,18

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

Información adicional