

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/08/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
16/12/2002

NIF
G83501460
Sociedad Gestora
Europa de Titulización S.G.F.T
Origenador/Cedente Activos
Bankinter
Administrador Activos
Bankinter
Directores Emisión Bonos
Bankinter
Agente Pago Bonos
Bankinter
Mercado Negociación
AlfA Mercado de Renta Fija

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	47.097,56 322.194.407,96	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	100.000,00 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	100.000,00 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						

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositorio Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% 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	Años	6,99	6,08	5,36	4,77	4,31	3,90	3,54	3,25
	Amort. final	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	Con	Años	7,81	6,93	6,19	5,57	5,04	4,59	4,20	3,86
	Amort. final	Fecha	22/08/2015	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	Años	6,85	5,96	5,25	4,68	4,23	3,83	3,47	3,19
	Amort. final	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	Con	Años	7,66	6,79	6,07	5,46	4,94	4,50	4,12	3,79
	Amort. final	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	Años	6,85	5,96	5,25	4,68	4,23	3,82	3,47	3,19
	Amort. final	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	Con	Años	7,66	6,79	6,07	5,46	4,94	4,50	4,12	3,79
	Amort. final	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	% MC	A la emisión	% 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	Interés
Préstamo Subordinado		5.917.604,94	5,400%
Préstamo Gastos Iniciales		124.926,50	5,400%

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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,72	7,21	0,06	8,19
10,01 - 20%	3,39	15,76	0,70	16,60
20,01 - 30%	6,25	25,40	2,37	25,44
30,01 - 40%	12,48	35,16	4,96	35,70
40,01 - 50%	17,88	45,19	9,39	45,36
50,01 - 60%	22,71	55,06	15,05	55,40
60,01 - 70%	29,52	65,06	23,63	65,36
70,01 - 80%	7,06	71,79	43,83	75,52
Medio ponderado		51,42		63,64
Mínimo		0,00		2,57
Máximo		75,19		79,83

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

Origenador/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