

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2007  
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

Depositarío Activos  
Bankinter

Audítores 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		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	7,75	6,72	5,84	5,14	4,58	4,13	3,73	3,43	
		Amort. final	Fecha	29/09/2015	16/09/2014	02/11/2013	18/02/2013	27/07/2012	15/02/2012	23/09/2011	03/06/2011	
		Amort. final	Años	14,13	12,62	11,13	9,87	8,87	8,12	7,37	6,87	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,58	7,56	6,71	6,00	5,40	4,89	4,46	4,08	
		Amort. final	Fecha	29/07/2016	21/07/2015	14/09/2014	29/12/2013	25/05/2013	20/11/2012	14/06/2012	29/01/2012	
		Amort. final	Años	29,38	29,38	29,38	29,38	29,38	29,38	29,38	29,38	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,76	6,73	5,85	5,15	4,59	4,14	3,74	3,44	
		Amort. final	Fecha	02/10/2015	20/09/2014	06/11/2013	22/02/2013	31/07/2012	19/02/2012	27/09/2011	08/06/2011	
		Amort. final	Años	14,13	12,62	11,13	9,87	8,87	8,12	7,37	6,87	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,59	7,57	6,72	6,01	5,41	4,91	4,47	4,10	
		Amort. final	Fecha	01/08/2016	25/07/2015	18/09/2014	02/01/2014	29/05/2013	24/11/2012	18/06/2012	02/02/2012	
		Amort. final	Años	29,38	29,38	29,38	29,38	29,38	29,38	29,38	29,38	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,39	6,41	5,58	4,91	4,37	3,94	3,56	3,27	
		Amort. final	Fecha	21/05/2015	27/05/2014	27/07/2013	24/11/2012	12/05/2012	08/12/2011	23/07/2011	08/04/2011	
		Amort. final	Años	14,13	12,62	11,13	9,87	8,87	8,12	7,37	6,87	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,19	7,21	6,40	5,73	5,16	4,67	4,26	3,90	
		Amort. final	Fecha	07/03/2016	16/03/2015	25/05/2014	20/09/2013	23/02/2013	31/08/2012	01/04/2012	22/11/2011	
		Amort. final	Años	29,38	29,38	29,38	29,38	29,38	29,38	29,38	29,38	

\* 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	92,70%	313.544.579,15	9,00%	96,35%	684.100.000,00	4,50%
Serie B	4,20%	14.205.905,85	4,80%	2,10%	14.900.000,00	2,40%
Serie C	3,10%	10.485.311,10	1,70%	1,55%	11.000.000,00	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	15.232.884,30	4,650%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.470.758,48		
Ints. cobrados ptes de ingreso	572.726,41		
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
		5.589	8.802
Principal	Pendiente vencimiento	327.553.033,41	710.004.632,73
	Medio	58.606,73	80.664,01
	Mínimo	2,37	11.730,33
	Máximo	272.454,34	297.486,41
Interés nominal	Medio ponderado	5,01%	4,17%
	Mínimo	4,32%	2,50%
	Máximo	6,65%	6,64%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	206	266
	Mínimo	15/01/2008	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%	0,87	7,14	0,06	8,19
10,01 - 20%	3,56	15,69	0,70	16,60
20,01 - 30%	6,75	25,46	2,37	25,44
30,01 - 40%	13,23	35,24	4,96	35,70
40,01 - 50%	18,07	45,17	9,39	45,36
50,01 - 60%	23,11	55,04	15,05	55,40
60,01 - 70%	29,03	64,97	23,63	65,36
70,01 - 80%	5,38	71,64	43,83	75,52
Medio ponderado		50,60		63,64
Mínimo		0,00		2,57
Máximo		74,73		79,83

Información adicional

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2007  
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	1,68%	0,98%	0,87%	0,86%	0,80%
Tasa anual equivalente	18,40%	11,14%	9,95%	9,80%	9,24%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,91%	8,77%
Aragón	1,87%	1,77%
Asturias	2,62%	2,49%
Canarias	4,34%	4,42%
Cantabria	2,64%	2,62%
Castilla y León	6,85%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,30%	2,16%
Cataluña	14,48%	14,38%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	7,41%	7,49%
Extremadura	0,74%	0,72%
Galicia	3,91%	3,39%
Islas Baleares	1,96%	1,91%
La Rioja	0,26%	0,31%
Madrid	29,84%	31,46%
Murcia	1,95%	1,91%
Navarra	0,53%	0,63%
País Vasco	9,37%	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	83	13.683,31	9.430,39	0,00	23.113,70	32,82	4.725.029,81	4.748.143,51	72,96	47,94
De 1 a 2 Meses	16	5.383,76	4.921,57	0,00	10.305,33	14,63	912.863,88	923.169,21	14,19	47,39
De 2 a 3 Meses	10	6.353,33	6.132,02	0,00	12.485,35	17,73	638.094,04	650.579,39	10,00	56,58
De 3 a 6 Meses	2	1.143,19	1.159,93	0,00	2.303,12	3,27	65.149,63	67.452,75	1,04	63,00
De 6 a 12 Meses	1	2.516,33	917,23	0,00	3.433,56	4,88	21.588,01	25.021,57	0,38	52,29
Más de 2 Años	3	6.657,58	12.123,72	0,00	18.781,30	26,67	74.871,19	93.652,49	1,44	56,69
Subtotal	115	35.737,50	34.684,86	0,00	70.422,36	100,00	6.437.596,56	6.508.018,92	100,00	48,85
Total	115	35.737,50	34.684,86	0,00	70.422,36		6.437.596,56	6.508.018,92		48,85

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

Información adicional