

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/01/2005
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

Depositarario 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 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	79.315,32 542.596.104,12 79,32%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M + 0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	2,4110% 14/02/2005 499,32 Bruto 424,42 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	14/02/2005 "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	2,6210% 14/02/2005 684,37 Bruto 581,71 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A2 A+	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	3,4210% 14/02/2005 893,26 Bruto 759,27 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa BBB+	Baa BBB+
Total		568.496.104,12	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		0,00	0,70	0,80	0,90	1,00	1,10	1,20	1,30
		% TACP Anual equivalente		0,00	8,08	9,19	10,28	11,36	12,43	13,49	14,53
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,53	5,31	4,97	4,68	4,39	4,15	3,93	3,73
		Fecha	09/08/2014	24/05/2010	17/01/2010	04/10/2009	21/06/2009	26/03/2009	05/01/2009	23/10/2008	
		Amort. final	Años	19,80	12,79	12,05	11,54	10,79	10,29	9,79	9,29
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14/11/2024	14/11/2017	14/02/2017	14/08/2016	14/11/2015	14/05/2015	14/11/2014	14/05/2014
		Fecha	9,94	5,80	5,45	5,13	4,85	4,59	4,36	4,15	
		Amort. final	08/01/2015	16/11/2010	11/07/2010	18/03/2010	05/12/2009	03/09/2009	10/06/2009	25/03/2009	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	32,30	32,30	32,30	32,30	32,30	32,30	32,30	32,30
		Fecha	14/05/2037	14/05/2037	14/05/2037	14/05/2037	14/05/2037	14/05/2037	14/05/2037	14/05/2037	
		Amort. final	Años	14,00	8,03	7,51	7,08	6,64	6,28	5,95	5,65
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27/01/2019	08/02/2013	02/08/2012	27/02/2012	19/09/2011	13/05/2011	11/01/2011	22/09/2010
		Fecha	19,80	12,79	12,05	11,54	10,79	10,29	9,79	9,29	
		Amort. final	14/11/2024	14/11/2017	14/02/2017	14/08/2016	14/11/2015	14/05/2015	14/11/2014	14/05/2014	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,69	8,82	8,30	7,82	7,39	7,01	6,66	6,34
		Fecha	06/10/2019	25/11/2013	18/05/2013	25/11/2012	21/06/2012	03/02/2012	26/09/2011	03/06/2011	
		Amort. final	Años	32,30	32,30	32,30	32,30	32,30	32,30	32,30	32,30
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14/05/2037	14/05/2037	14/05/2037	14/05/2037	14/05/2037	14/05/2037	14/05/2037	14/05/2037
		Fecha	14,00	8,03	7,51	7,08	6,64	6,28	5,95	5,64	
		Amort. final	27/01/2019	07/02/2013	02/08/2012	27/02/2012	19/09/2011	13/05/2011	10/01/2011	22/09/2010	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,80	12,79	12,05	11,54	10,79	10,29	9,79	9,29
		Fecha	14/11/2024	14/11/2017	14/02/2017	14/08/2016	14/11/2015	14/05/2015	14/11/2014	14/05/2014	
		Amort. final	Años	14,69	8,82	8,30	7,82	7,39	7,01	6,65	6,34
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	05/10/2019	25/11/2013	17/05/2013	25/11/2012	21/06/2012	03/02/2012	26/09/2011	02/06/2011
		Fecha	32,30	32,30	32,30	32,30	32,30	32,30	32,30	32,30	
		Amort. final	14/05/2037	14/05/2037	14/05/2037	14/05/2037	14/05/2037	14/05/2037	14/05/2037	14/05/2037	

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
				% MC	% MC	% MC
Serie A	95,44%	542.596.104,12	5,61%	96,35%	684.100.000,00	4,50%
Serie B	2,62%	14.900.000,00	2,99%	2,10%	14.900.000,00	2,40%
Serie C	1,93%	11.000.000,00	1,06%	1,55%	11.000.000,00	0,85%
Emisión de Bonos		568.496.104,12			710.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,06%	6.035.000,00		0,85%	6.035.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		29.446.809,99	2,200%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		30.640.886,84	
Ints. cobrados ptes de ingreso		548.478,73	
Pasivo		Disponible	Saldo
Préstamo Subordinado		6.035.000,00	3,170%
Préstamo Gastos Iniciales		812.022,47	3,170%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		7.325	8.802
Principal	Pendiente vencimiento	518.038.564,49	710.004.632,73
	Medio	70.721,99	80.664,01
	Mínimo	199,31	11.730,33
	Máximo	287.012,12	297.486,41
Interés nominal	Medio ponderado	2,93%	4,17%
	Mínimo	2,46%	2,50%
	Máximo	4,38%	6,64%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	238	266
	Mínimo	09/02/2005	07/04/2004
	Máximo	27/03/2037	27/03/2037
Índice de referencia (distribución)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		100,00	100,00

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		0,26	7,60
		1,78	16,33
10,01 - 20%		4,22	25,68
		8,03	35,74
20,01 - 30%		12,58	45,48
		19,27	55,35
30,01 - 40%		25,96	65,29
		27,92	74,01
40,01 - 50%		0,06	0,70
		2,37	25,44
50,01 - 60%		4,96	35,70
		9,39	45,36
60,01 - 70%		15,05	55,40
		23,63	65,36
70,01 - 80%		43,83	75,52
		58,25	63,64
Medio ponderado		0,17	2,57
		79,81	79,83

Información adicional

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2005
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	0,62%	0,96%	0,73%	0,74%	0,69%
Tasa anual equivalente	7,24%	10,90%	8,43%	8,50%	7,94%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,83%	8,77%
Aragón	1,78%	1,77%
Asturias	2,70%	2,49%
Canarias	4,63%	4,42%
Cantabria	2,66%	2,62%
Castilla y León	6,34%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,26%	2,16%
Cataluña	14,10%	14,38%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	7,50%	7,49%
Extremadura	0,72%	0,72%
Galicia	3,62%	3,39%
Islas Baleares	1,88%	1,91%
La Rioja	0,31%	0,31%
Madrid	30,48%	31,46%
Murcia	1,87%	1,91%
Navarra	0,61%	0,63%
País Vasco	9,69%	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	97	19.417,35	9.337,92	0,00	28.755,27	38,29	7.119.943,04	7.148.698,31	84,27	53,59
De 1 a 2 Meses	13	3.652,92	1.848,65	0,00	5.501,57	7,33	555.847,85	561.349,42	6,62	43,11
De 2 a 3 Meses	7	4.347,10	2.338,87	0,00	6.685,97	8,90	334.059,40	340.745,37	4,02	58,65
De 3 a 6 Meses	1	936,73	1.182,98	0,00	2.119,71	2,82	112.322,20	114.441,91	1,35	61,60
De 6 a 12 Meses	2	3.347,87	2.800,82	0,00	6.148,69	8,19	147.028,71	153.177,40	1,81	67,80
De 12 a 18 Meses	1	1.110,19	1.139,24	0,00	2.249,43	3,00	30.414,64	32.664,07	0,39	73,67
De 18 a 24 Meses	2	16.410,43	7.231,14	0,00	23.641,57	31,48	108.629,91	132.271,48	1,56	49,52
Total	123	49.222,59	25.879,62	0,00	75.102,21		8.408.245,75	8.483.347,96		53,20

Información adicional