

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2005
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

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 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	69.243,15 473.692.389,15 69,24%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M + 0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	2,3650% 12/08/2005 418,50 Bruto 355,72 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/08/2005 "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	2,5750% 12/08/2005 658,06 Bruto 559,35 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	3,3750% 12/08/2005 862,50 Bruto 733,12 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa BBB+	Baa BBB+
Total		499.592.389,15	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)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% 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	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,84	5,53	5,17	4,87	4,60	4,32	4,79	5,46
		Amort. final	Fecha	31/05/2015	08/02/2011	29/09/2010	12/06/2010	05/03/2010	22/11/2009	13/05/2010	12/01/2011
			Fecha	12/08/2024	12/11/2017	12/02/2017	12/08/2016	12/02/2016	12/05/2015	12/05/2015	12/05/2015
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,33	6,08	5,72	5,39	5,10	4,83	4,59	4,37
		Amort. final	Fecha	26/11/2015	27/08/2011	17/04/2011	19/12/2010	03/09/2010	29/05/2010	02/03/2010	12/12/2009
			Fecha	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,08	7,49	7,00	6,60	6,24	5,85	5,59	5,29
		Amort. final	Fecha	24/08/2018	24/01/2013	30/07/2012	04/03/2012	25/10/2011	04/06/2011	02/03/2011	14/11/2010
			Fecha	12/08/2024	12/11/2017	12/02/2017	12/08/2016	12/02/2016	12/05/2015	12/02/2015	12/08/2014
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,07	7,48	7,00	6,60	6,24	5,85	5,59	5,29
		Amort. final	Fecha	24/03/2018	21/01/2013	29/07/2012	04/03/2012	25/10/2011	04/06/2011	02/03/2011	13/11/2010
			Fecha	12/08/2024	12/11/2017	12/02/2017	12/08/2016	12/02/2016	12/05/2015	12/02/2015	12/08/2014
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,78	8,28	7,79	7,35	6,96	6,59	6,27	5,96
		Amort. final	Fecha	09/05/2019	09/11/2013	13/05/2013	02/12/2012	13/07/2012	01/03/2012	04/11/2011	15/07/2011
			Fecha	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,78	8,27	7,79	7,35	6,96	6,59	6,27	5,96
		Amort. final	Fecha	08/05/2019	05/11/2013	13/05/2013	02/12/2012	12/07/2012	29/02/2012	04/11/2011	15/07/2011
			Fecha	12/05/2037	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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)				
	Actual	% MC	A la emisión	% MC
Serie A	94,82%	473.692.389,15	6,39%	96,35%
Serie B	2,98%	14.900.000,00	3,41%	2,10%
Serie C	2,20%	11.000.000,00	1,21%	1,55%
Emisión de Bonos		499.592.389,15		710.000.000,00
Fondo de Reserva	1,21%	6.035.000,00	0,85%	6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	24.494.476,49	2,150%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	2.407.475,46		
Ints. cobrados pes de ingreso	509.066,94		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		6.035.000,00	3,130%
Préstamo Gastos Iniciales		687.095,93	3,130%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	6.995	8.802	
Principal			
Pendiente vencimiento	482.048.434,77	710.004.632,73	
Medio	68.913,29	80.664,01	
Mínimo	41,73	11.730,33	
Máximo	284.345,40	297.486,41	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,94%	4,17%	
Mínimo	2,50%	2,50%	
Máximo	4,38%	6,64%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	233	266	
Mínimo	11/08/2005	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	% Cartera
0,01 - 10%	0,35	7,57	0,06
10,01 - 20%	2,03	16,09	0,70
20,01 - 30%	4,45	25,54	2,37
30,01 - 40%	8,44	35,59	4,96
40,01 - 50%	13,95	45,37	9,39
50,01 - 60%	19,87	55,35	15,05
60,01 - 70%	27,50	65,35	23,63
70,01 - 80%	23,42	73,42	43,83
Medio ponderado	56,98		63,64
Mínimo	0,03		2,57
Máximo	78,80		79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/07/2005
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	0,76%	0,79%	0,80%	0,77%	0,71%
Tasa anual equivalente	8,73%	9,04%	9,24%	8,84%	8,19%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,79%	8,77%
Aragón	1,82%	1,77%
Asturias	2,72%	2,49%
Canarias	4,48%	4,42%
Cantabria	2,60%	2,62%
Castilla y León	6,52%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,24%	2,16%
Cataluña	14,21%	14,38%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	7,37%	7,49%
Extremadura	0,72%	0,72%
Galicia	3,65%	3,39%
Islas Baleares	1,84%	1,91%
La Rioja	0,31%	0,31%
Madrid	30,55%	31,46%
Murcia	1,80%	1,91%
Navarra	0,61%	0,63%
País Vasco	9,75%	9,60%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros							
Hasta 1 Mes	78	11.295,53	3.950,65	0,00	15.246,18	22,25	4.918.216,25	4.933.462,43	78,49	52,17	
De 1 a 2 Meses	11	3.318,04	1.695,35	0,00	5.013,39	7,32	552.576,85	557.590,24	8,87	59,39	
De 2 a 3 Meses	5	2.944,60	3.161,10	0,00	6.105,70	8,91	439.470,49	445.576,19	7,09	75,43	
De 3 a 6 Meses	3	3.638,00	1.571,14	0,00	5.209,14	7,60	129.821,33	135.030,47	2,15	41,86	
De 6 a 12 Meses	1	32,64	137,25	0,00	169,89	0,25	1.761,17	1.931,06	0,03	2,28	
De 12 a 18 Meses	1	1.636,51	1.707,36	0,00	3.343,87	4,88	41.436,06	44.779,93	0,71	80,21	
De 18 a 24 Meses	1	1.602,91	1.596,92	0,00	3.199,83	4,67	29.921,92	33.121,75	0,53	74,70	
Más de 2 Años	2	21.252,34	8.986,66	0,00	30.239,00	44,13	103.788,00	134.027,00	2,13	50,18	
Total	102	45.720,57	22.806,43	0,00	68.527,00		6.216.992,07	6.285.519,07		53,45	

Información adicional