

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/08/2005
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

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	66.504,99 454.960.636,59 66,50%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M + 0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	2,3740% 14/11/2005 412,25 Bruto 350,41 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	14/11/2005 "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	2,5840% 14/11/2005 674,71 Bruto 573,50 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	3,3840% 14/11/2005 883,60 Bruto 751,06 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa BBB+	Baa BBB+
Total		480.860.636,59	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	10,08	5,67	5,30	4,99	4,71	4,46	5,42	5,89
		Amort. final	Fecha	26/09/2015	30/04/2011	16/12/2010	27/08/2010	17/05/2010	13/02/2010	28/01/2011	20/07/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,96	12,21	11,46	10,96	10,46	9,95	9,95	9,95
		Amort. final	Fecha	12/08/2024	12/11/2017	12/02/2017	12/08/2016	12/02/2016	12/08/2015	12/08/2015	12/08/2015
		Vida media	Años	10,58	6,24	5,87	5,53	5,23	4,96	4,71	4,49
		Amort. final	Fecha	28/03/2016	24/11/2011	12/07/2011	12/03/2011	22/11/2010	15/08/2010	17/05/2010	23/02/2010
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	31,72	31,72	31,72	31,72	31,72	31,72	31,72	31,72
		Amort. final	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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,93	7,40	6,92	6,52	6,16	5,82	5,52	5,24
		Amort. final	Fecha	01/08/2018	20/01/2013	30/07/2012	07/03/2012	29/10/2011	27/06/2011	08/03/2011	25/11/2010
		Vida media	Años	18,96	12,21	11,46	10,96	10,46	9,95	9,46	8,95
		Amort. final	Fecha	12/08/2024	12/11/2017	12/02/2017	12/08/2016	12/02/2016	12/08/2015	12/02/2015	12/08/2014
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,62	8,18	7,71	7,27	6,88	6,52	6,20	5,91
		Amort. final	Fecha	12/04/2019	04/11/2013	14/05/2013	05/12/2012	17/07/2012	06/03/2012	11/11/2011	28/07/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	31,72	31,72	31,72	31,72	31,72	31,72	31,72	31,72
		Amort. final	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
		Vida media	Años	12,93	7,40	6,92	6,52	6,16	5,82	5,52	5,24
		Amort. final	Fecha	31/07/2018	20/01/2013	30/07/2012	06/03/2012	29/10/2011	28/06/2011	08/03/2011	25/11/2010
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,96	12,21	11,46	10,96	10,46	9,95	9,95	9,95
		Amort. final	Fecha	12/08/2024	12/11/2017	12/02/2017	12/08/2016	12/02/2016	12/08/2015	12/02/2015	12/08/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,62	8,18	7,71	7,27	6,88	6,52	6,20	5,91
		Amort. final	Fecha	11/04/2019	03/11/2013	13/05/2013	04/12/2012	16/07/2012	06/03/2012	10/11/2011	28/07/2011
		Vida media	Años	31,72	31,72	31,72	31,72	31,72	31,72	31,72	31,72
		Amort. final	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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
			% MC		% MC
Serie A	94,61%	454.960.636,59	6,65%	684.100.000,00	4,50%
Serie B	3,10%	14.900.000,00	3,55%	14.900.000,00	2,40%
Serie C	2,29%	11.000.000,00	1,26%	11.000.000,00	0,85%
Emisión de Bonos		480.860.636,59		710.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,26%	6.035.000,00	0,85%	6.035.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		9.389.240,64	2,160%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.706.589,08	
Ints. cobrados ptes de ingreso		348.382,44	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		6.035.000,00	3,130%
Préstamo Gastos Iniciales		624.632,66	3,130%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	6.952	8.802
Principal		
Pendiente vencimiento	476.701.445,10	710.004.632,73
Medio	68.570,40	80.664,01
Mínimo	1,74	11.730,33
Máximo	283.901,13	297.486,41
Interés nominal		
Medio ponderado	2,92%	4,17%
Mínimo	2,50%	2,50%
Máximo	4,38%	6,64%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	232	266
Mínimo	02/09/2005	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	% PVT	% Cartera
0,01 - 10%	0,35	7,44	0,06
10,01 - 20%	2,05	16,01	0,70
20,01 - 30%	4,55	25,50	2,37
30,01 - 40%	8,56	35,57	4,96
40,01 - 50%	14,05	45,38	9,39
50,01 - 60%	19,97	55,32	15,05
60,01 - 70%	27,87	65,36	23,63
70,01 - 80%	22,59	73,34	43,83
Medio ponderado	56,77		63,64
Mínimo	0,00		2,57
Máximo	78,63		79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/08/2005
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	0,71%	0,78%	0,81%	0,79%	0,71%
Tasa anual equivalente	8,23%	8,93%	9,31%	9,10%	8,19%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,75%	8,77%
Aragón	1,82%	1,77%
Asturias	2,71%	2,49%
Canarias	4,44%	4,42%
Cantabria	2,58%	2,62%
Castilla y León	6,56%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,25%	2,16%
Cataluña	14,23%	14,38%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	7,41%	7,49%
Extremadura	0,70%	0,72%
Galicia	3,64%	3,39%
Islas Baleares	1,82%	1,91%
La Rioja	0,31%	0,31%
Madrid	30,57%	31,46%
Murcia	1,80%	1,91%
Navarra	0,61%	0,63%
País Vasco	9,77%	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	96	16.728,30	7.342,75	0,00	24.071,05	29,08	6.414.637,16	6.438.708,21	76,28	53,47
De 1 a 2 Meses	22	5.798,33	3.888,72	0,00	9.687,05	11,70	1.134.598,01	1.144.285,06	13,56	61,00
De 2 a 3 Meses	8	5.040,05	3.611,70	0,00	8.651,75	10,45	594.442,45	603.094,20	7,15	65,37
De 6 a 12 Meses	2	1.221,17	897,75	0,00	2.118,92	2,56	40.005,54	42.124,46	0,50	29,70
De 12 a 18 Meses	1	1.742,13	1.809,22	0,00	3.551,35	4,29	41.330,44	44.881,79	0,53	80,40
De 18 a 24 Meses	1	1.685,76	1.672,47	0,00	3.358,23	4,06	29.839,07	33.197,30	0,39	74,87
Más de 2 Años	2	22.065,18	9.275,25	0,00	31.340,43	37,86	102.975,16	134.315,59	1,59	50,28
Total	132	54.280,92	28.497,86	0,00	82.778,78		8.357.827,83	8.440.606,61		54,99