

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/12/2005
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 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	64.299,19 439.870.758,79 64,30%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M + 0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	2,5640% 13/02/2006 416,74 Bruto 354,23 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	13/02/2006 "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	2,7740% 13/02/2006 701,21 Bruto 596,03 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	3,5740% 13/02/2006 903,43 Bruto 767,92 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa BBB+	Baa BBB+
Total		465.770.758,79	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 A	% 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
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,60	5,44	5,08	4,79	4,52	4,28	4,05
		Amort. final	Fecha	03/08/2015	08/06/2011	29/01/2011	14/10/2010	09/07/2010	10/04/2010	18/01/2010
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,38	11,88	11,13	10,62	10,13	9,62	9,13
		Amort. final	Fecha	13/05/2024	13/11/2017	13/02/2017	13/08/2016	13/02/2016	13/08/2015	13/02/2015
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,13	6,02	5,66	5,34	5,06	4,80	4,56
		Amort. final	Fecha	14/02/2016	04/01/2012	28/08/2011	04/05/2011	19/01/2011	16/10/2010	22/07/2010
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	31,39	31,39	31,39	31,39	31,39	31,39	31,39
		Amort. final	Fecha	13/05/2037	13/05/2037	13/05/2037	13/05/2037	13/05/2037	13/05/2037	13/05/2037
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,19	6,98	6,53	6,16	5,82	5,50	5,21
		Amort. final	Fecha	05/03/2018	23/12/2012	12/07/2012	24/02/2012	24/10/2011	28/06/2011	15/03/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,38	11,88	11,13	10,62	10,13	9,62	9,13
		Amort. final	Fecha	13/05/2024	13/11/2017	13/02/2017	13/08/2016	13/02/2016	13/08/2015	13/02/2015
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,90	7,76	7,31	6,89	6,53	6,19	5,89
		Amort. final	Fecha	21/11/2018	01/10/2013	20/04/2013	20/11/2012	10/07/2012	07/03/2012	18/11/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	31,39	31,39	31,39	31,39	31,39	31,39	31,39
		Amort. final	Fecha	13/05/2037	13/05/2037	13/05/2037	13/05/2037	13/05/2037	13/05/2037	13/05/2037
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,18	6,98	6,53	6,16	5,82	5,50	5,21
		Amort. final	Fecha	05/03/2018	22/12/2012	11/07/2012	24/02/2012	24/10/2011	28/06/2011	15/03/2011
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,38	11,88	11,13	10,62	10,13	9,62	9,13
		Amort. final	Fecha	13/05/2024	13/11/2017	13/02/2017	13/08/2016	13/02/2016	13/08/2015	13/02/2015
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,90	7,76	7,31	6,89	6,53	6,19	5,89
		Amort. final	Fecha	20/11/2018	30/09/2013	20/04/2013	20/11/2012	10/07/2012	07/03/2012	18/11/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	31,39	31,39	31,39	31,39	31,39	31,39	31,39
		Amort. final	Fecha	13/05/2037	13/05/2037	13/05/2037	13/05/2037	13/05/2037	13/05/2037	13/05/2037
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,18	6,98	6,53	6,16	5,82	5,50	5,21
		Amort. final	Fecha	05/03/2018	22/12/2012	11/07/2012	24/02/2012	24/10/2011	28/06/2011	15/03/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,38	11,88	11,13	10,62	10,13	9,62	9,13
		Amort. final	Fecha	13/05/2024	13/11/2017	13/02/2017	13/08/2016	13/02/2016	13/08/2015	13/02/2015

* 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
Serie A	94,44%	439.870.758,79	6,86%	684.100.000,00	4,50%
Serie B	3,20%	14.900.000,00	3,66%	14.900.000,00	2,40%
Serie C	2,36%	11.000.000,00	1,30%	11.000.000,00	0,85%
Emisión de Bonos		465.770.758,79		710.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,30%	6.035.000,00	0,85%	6.035.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	19.588.097,25	2,360%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	4.178.104,46		
Ints. cobrados ptes de ingreso	380.554,51		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		6.035.000,00	3,320%
Préstamo Gastos Iniciales		562.169,39	3,320%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	6.733	8.802
Principal		
Pendiente vencimiento	449.954.429,90	710.004.632,73
Medio	66.828,22	80.664,01
Mínimo	3,61	11.730,33
Máximo	282.112,69	297.486,41
Interés nominal		
Medio ponderado	2,95%	4,17%
Mínimo	2,50%	2,50%
Máximo	4,68%	6,64%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	228	266
Mínimo	04/01/2006	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%	0,43	7,48	8,19
10,01 - 20%	2,25	15,84	16,60
20,01 - 30%	4,92	25,35	25,44
30,01 - 40%	9,37	35,51	35,70
40,01 - 50%	14,99	45,44	45,36
50,01 - 60%	20,54	55,25	55,40
60,01 - 70%	28,26	65,30	65,36
70,01 - 80%	19,24	72,94	75,52
Medio ponderado	55,61		63,64
Mínimo	0,00		2,57
Máximo	77,95		79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2005
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	1,70%	1,15%	0,92%	0,85%	0,74%
Tasa anual equivalente	18,63%	12,96%	10,49%	9,74%	8,55%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,80%	8,77%
Aragón	1,84%	1,77%
Asturias	2,62%	2,49%
Canarias	4,41%	4,42%
Cantabria	2,56%	2,62%
Castilla y León	6,65%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,24%	2,16%
Cataluña	14,23%	14,38%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	7,44%	7,49%
Extremadura	0,69%	0,72%
Galicia	3,73%	3,39%
Islas Baleares	1,88%	1,91%
La Rioja	0,30%	0,31%
Madrid	30,46%	31,46%
Murcia	1,84%	1,91%
Navarra	0,61%	0,63%
País Vasco	9,68%	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	56	7.870,77	3.280,25	0,00	11.151,02	17,35	3.731.476,62	3.742.627,64	76,84	48,29
De 1 a 2 Meses	14	3.756,51	2.184,36	0,00	5.940,87	9,24	631.177,00	637.117,87	13,08	64,35
De 2 a 3 Meses	3	1.192,76	1.062,46	0,00	2.255,22	3,51	163.555,49	165.810,71	3,40	75,14
De 3 a 6 Meses	2	1.084,33	985,54	0,00	2.069,87	3,22	113.412,35	115.482,22	2,37	51,26
De 6 a 12 Meses	1	1.876,24	1.230,54	0,00	3.106,78	4,83	37.556,66	40.663,44	0,83	71,22
Más de 2 Años	3	27.357,01	12.380,97	0,00	39.737,98	61,84	129.208,16	168.946,14	3,47	54,25
Total	79	43.137,62	21.124,12	0,00	64.261,74		4.806.386,28	4.870.648,02		50,97