

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/05/2005
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	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)											
		% TACP Mensual		0,00	0,60	0,70	0,80	0,90	1,00	1,10	1,20
		% TACP Anual equivalente		0,00	6,97	8,08	9,19	10,28	11,36	12,43	13,49
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,22	6,16	5,71	5,34	5,03	4,75	4,46	5,43
		Amort. final	Años	16/08/2015	26/07/2011	14/02/2011	30/09/2010	10/06/2010	27/02/2010	13/11/2009	01/11/2010
		Amort. final	Fecha	19,47	13,46	12,46	11,71	11,21	10,71	9,95	9,95
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/11/2024	12/11/2018	12/11/2017	12/02/2017	12/08/2016	12/02/2016	12/05/2015	12/05/2015
		Amort. final	Fecha	10,68	6,68	6,26	5,89	5,55	5,25	4,97	4,72
		Amort. final	Fecha	01/02/2016	03/02/2012	03/09/2011	18/04/2011	16/12/2010	27/08/2010	19/05/2010	17/02/2010
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	31,97	31,97	31,97	31,97	31,97	31,97	31,97	31,97
		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
		Amort. final	Fecha	13,43	8,26	7,67	7,17	6,76	6,40	6,00	5,69
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	31/10/2018	01/09/2013	30/01/2013	31/07/2012	03/03/2012	21/10/2011	28/05/2011	04/02/2011
		Amort. final	Fecha	19,47	13,46	12,46	11,71	11,21	10,71	9,95	9,46
		Amort. final	Fecha	12/11/2024	12/11/2018	12/11/2017	12/02/2017	12/08/2016	12/02/2016	12/05/2015	12/11/2014
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,10	9,02	8,47	7,96	7,51	7,11	6,73	6,40
		Amort. final	Fecha	01/07/2019	04/06/2014	15/11/2013	16/05/2013	01/12/2012	08/07/2012	21/02/2012	24/10/2011
		Amort. final	Fecha	31,97	31,97	31,97	31,97	31,97	31,97	31,97	31,97
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037
		Amort. final	Fecha	13,43	8,26	7,67	7,17	6,76	6,39	6,00	5,68
		Amort. final	Fecha	30/10/2018	01/09/2013	29/01/2013	31/07/2012	02/03/2012	20/10/2011	28/05/2011	03/02/2011
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,47	13,46	12,46	11,71	11,21	10,71	9,95	9,46
		Amort. final	Fecha	12/11/2024	12/11/2018	12/11/2017	12/02/2017	12/08/2016	12/02/2016	12/05/2015	12/11/2014
		Amort. final	Fecha	14,09	9,02	8,47	7,96	7,51	7,11	6,73	6,40
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	01/07/2019	04/06/2014	15/11/2013	16/05/2013	30/11/2012	07/07/2012	21/02/2012	24/10/2011
		Amort. final	Fecha	31,97	31,97	31,97	31,97	31,97	31,97	31,97	31,97
		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		
Serie A	94,82%	473.692.389,15	6,39%	96,35%	684.100.000,00	4,50%
Serie B	2,98%	14.900.000,00	3,41%	2,10%	14.900.000,00	2,40%
Serie C	2,20%	11.000.000,00	1,21%	1,55%	11.000.000,00	0,85%
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		11.086.662,44	2,150%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.059.343,23	
Ints. cobrados ptes de ingreso		473.997,75	
Pasivo		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		7.108	8.802
Principal	Pendiente vencimiento	493.826.106,69	710.004.632,73
	Medio	69.474,69	80.664,01
	Mínimo	262,54	11.730,33
	Máximo	285.230,55	297.486,41
Interés nominal	Medio ponderado	2,98%	4,17%
	Mínimo	2,66%	2,50%
	Máximo	4,38%	6,64%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	234	266
	Mínimo	11/06/2005	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%	0,32	7,55	0,06
	1,94	16,08	0,70
	4,41	25,60	2,37
	8,28	35,62	4,96
	13,44	45,42	9,39
	19,58	55,33	15,05
	26,95	65,27	23,63
	25,09	73,57	43,83
	57,40		63,64
	0,32		2,57
Medio ponderado			79,83
Mínimo			
Máximo			

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/05/2005
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

Depositarío Activos
Bankinter

Audítores Fondo
Ernst&Young

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,74%	0,85%	0,88%	0,77%	0,70%
Tasa anual equivalente	8,54%	9,69%	10,03%	8,86%	8,11%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,80%	8,77%
Aragón	1,79%	1,77%
Asturias	2,68%	2,49%
Canarias	4,53%	4,42%
Cantabria	2,61%	2,62%
Castilla y León	6,48%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,26%	2,16%
Cataluña	14,23%	14,38%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	7,42%	7,49%
Extremadura	0,73%	0,72%
Galicia	3,66%	3,39%
Islas Baleares	1,85%	1,91%
La Rioja	0,30%	0,31%
Madrid	30,47%	31,46%
Murcia	1,84%	1,91%
Navarra	0,61%	0,63%
País Vasco	9,72%	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	16.514,94	7.069,73	0,00	23.584,67	28,70	6.896.477,55	6.920.062,22	80,69	55,60
De 1 a 2 Meses	15	6.211,65	3.890,06	0,00	10.101,71	12,29	978.959,46	989.061,17	11,53	57,50
De 2 a 3 Meses	5	3.359,65	1.428,36	0,00	4.788,01	5,83	221.969,58	226.757,59	2,64	56,04
De 3 a 6 Meses	3	1.900,74	1.583,57	0,00	3.484,31	4,24	115.248,02	118.732,33	1,38	48,31
De 6 a 12 Meses	1	3.681,08	2.702,47	0,00	6.383,55	7,77	103.622,93	110.006,48	1,28	64,68
De 12 a 18 Meses	1	1.427,39	1.499,39	0,00	2.926,78	3,56	41.645,18	44.571,96	0,52	79,84
De 18 a 24 Meses	1	1.437,84	1.445,19	0,00	2.883,03	3,51	30.086,99	32.970,02	0,38	74,36
Más de 2 Años	2	19.633,01	8.403,13	0,00	28.036,14	34,11	105.407,33	133.443,47	1,56	49,96
Total	124	54.166,30	28.021,90	0,00	82.188,20		8.493.417,04	8.575.605,24		55,85