

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2005
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	10,01	6,03	5,62	5,25	4,95	4,67	4,39	5,36	
		Amort. final	Fecha	01/07/2015	08/07/2011	10/02/2011	29/09/2010	10/06/2010	01/03/2010	17/11/2009	06/11/2010	
			Años	19,13	13,13	12,38	11,63	11,13	10,63	9,87	9,87	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/08/2024	12/08/2018	12/11/2017	12/02/2017	12/08/2016	12/02/2016	12/05/2015	12/05/2015	
		Amort. final	Fecha	29/12/2015	27/01/2012	29/08/2011	17/04/2011	12/12/2010	30/08/2010	23/05/2010	23/02/2010	
			Años	31,89	31,89	31,89	31,89	31,89	31,89	31,89	31,89	31,89
Serie B	Con 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	13,23	8,12	7,58	7,09	6,68	6,32	5,92	5,61	
			Años	17/09/2018	09/08/2013	26/01/2013	30/07/2012	03/03/2012	22/10/2011	31/05/2011	08/02/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,13	13,13	12,38	11,63	11,13	10,63	9,87	9,38	
		Amort. final	Fecha	12/08/2024	12/08/2018	12/11/2017	12/02/2017	12/08/2016	12/02/2016	12/05/2015	12/11/2014	
			Años	13,94	8,92	8,38	7,88	7,43	7,03	6,66	6,34	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	04/06/2019	29/05/2014	12/11/2013	14/05/2013	01/12/2012	10/07/2012	25/02/2012	29/10/2011	
		Amort. final	Fecha	31,89	31,89	31,89	31,89	31,89	31,89	31,89	31,89	31,89
			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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,23	8,11	7,58	7,09	6,68	6,32	5,92	5,61	
		Amort. final	Fecha	17/09/2018	08/08/2013	26/01/2013	30/07/2012	03/03/2012	22/10/2011	31/05/2011	07/02/2011	
			Años	19,13	13,13	12,38	11,63	11,13	10,63	9,87	9,38	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12/08/2024	12/08/2018	12/11/2017	12/02/2017	12/08/2016	12/02/2016	12/05/2015	12/11/2014	
		Amort. final	Fecha	13,94	8,92	8,37	7,88	7,43	7,03	6,66	6,33	
			Años	03/06/2019	28/05/2014	11/11/2013	14/05/2013	01/12/2012	09/07/2012	25/02/2012	29/10/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	31,89	31,89	31,89	31,89	31,89	31,89	31,89	31,89	31,89
		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	12/05/2037
			Años									

* 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	94,82%	473.692.389,15	6,39%	684.100.000,00	4,50%
Serie B	2,98%	14.900.000,00	3,41%	14.900.000,00	2,40%
Serie C	2,20%	11.000.000,00	1,21%	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		18.244.305,38	2,150%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.965.551,56	
Ints. cobrados ptes de ingreso		417.561,08	
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		7.050	8.802
Principal	Pendiente vencimiento	487.657.145,08	710.004.632,73
	Medio	69.171,23	80.664,01
	Mínimo	131,43	11.730,33
	Máximo	284.788,54	297.486,41
Interés nominal	Medio ponderado	2,97%	4,17%
	Mínimo	2,59%	2,50%
	Máximo	4,38%	6,64%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	234	266
	Mínimo	20/07/2005	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 % PVT
0,01 - 10%		0,34	7,58
10,01 - 20%		1,96	16,04
20,01 - 30%		4,47	25,56
30,01 - 40%		8,32	35,61
40,01 - 50%		13,69	45,36
50,01 - 60%		19,81	55,33
60,01 - 70%		27,33	65,32
70,01 - 80%		24,08	73,51
Medio ponderado		57,17	63,64
Mínimo		0,16	2,57
Máximo		78,98	79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/06/2005
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	0,86%	0,83%	0,78%	0,78%	0,71%
Tasa anual equivalente	9,84%	9,54%	8,99%	8,96%	8,17%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,81%	8,77%
Aragón	1,81%	1,77%
Asturias	2,70%	2,49%
Canarias	4,49%	4,42%
Cantabria	2,60%	2,62%
Castilla y León	6,49%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,23%	2,16%
Cataluña	14,25%	14,38%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	7,41%	7,49%
Extremadura	0,72%	0,72%
Galicia	3,67%	3,39%
Islas Baleares	1,83%	1,91%
La Rioja	0,30%	0,31%
Madrid	30,50%	31,46%
Murcia	1,81%	1,91%
Navarra	0,62%	0,63%
País Vasco	9,73%	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	109	17.043,83	6.711,27	0,00	23.755,10	32,16	6.924.386,19	6.948.141,29	84,75	51,70
De 1 a 2 Meses	13	4.967,42	3.047,22	0,00	8.014,64	10,85	754.739,00	762.753,64	9,30	54,43
De 2 a 3 Meses	2	913,31	624,09	0,00	1.537,40	2,08	111.593,08	113.130,48	1,38	52,49
De 3 a 6 Meses	3	3.488,35	1.597,84	0,00	5.086,19	6,89	155.704,88	160.791,07	1,96	52,97
De 6 a 12 Meses	1	28,56	132,38	0,00	160,94	0,22	1.765,25	1.926,19	0,02	2,27
De 12 a 18 Meses	1	1.531,15	1.605,24	0,00	3.136,39	4,25	41.541,42	44.677,81	0,54	80,03
De 18 a 24 Meses	1	1.520,27	1.521,16	0,00	3.041,43	4,12	30.004,56	33.045,99	0,40	74,53
Más de 2 Años	2	20.441,62	8.695,95	0,00	29.137,57	39,44	104.598,72	133.736,29	1,63	50,07
Total	132	49.934,51	23.935,15	0,00	73.869,66		8.124.333,10	8.198.202,76		51,85