

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/09/2005
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	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)										
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 *	Amort. final	Años 03/09/2015 18,88 Fecha 12/08/2024	Años 02/05/2011 12,13 Fecha 12/11/2017	Años 19/12/2010 11,38 Fecha 12/02/2017	Años 01/09/2010 10,87 Fecha 12/08/2016	Años 23/05/2010 9,87 Fecha 12/02/2016	Años 20/02/2010 9,87 Fecha 12/08/2015	Años 06/02/2011 5,36 Fecha 12/08/2015	Años 30/07/2011 9,87 Fecha 12/08/2015
Serie B	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años 04/03/2016 31,64 Fecha 12/05/2037	Años 26/11/2011 31,64 Fecha 12/05/2037	Años 16/07/2011 31,64 Fecha 12/05/2037	Años 18/03/2011 31,64 Fecha 12/05/2037	Años 29/11/2010 31,64 Fecha 12/05/2037	Años 24/08/2010 31,64 Fecha 12/05/2037	Años 27/05/2010 31,64 Fecha 12/05/2037	Años 06/03/2010 31,64 Fecha 12/05/2037
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años 15/07/2018 18,88 Fecha 12/08/2024	Años 25/01/2013 12,13 Fecha 12/11/2017	Años 02/08/2012 11,38 Fecha 12/02/2017	Años 11/03/2012 10,87 Fecha 12/08/2016	Años 03/11/2011 10,38 Fecha 12/02/2016	Años 04/07/2011 9,87 Fecha 12/08/2015	Años 16/03/2011 9,38 Fecha 12/02/2015	Años 04/12/2010 8,87 Fecha 12/08/2014
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años 25/03/2019 31,64 Fecha 12/05/2037	Años 09/11/2013 31,64 Fecha 12/05/2037	Años 17/05/2013 31,64 Fecha 12/05/2037	Años 10/12/2012 31,64 Fecha 12/05/2037	Años 23/07/2012 31,64 Fecha 12/05/2037	Años 14/03/2012 31,64 Fecha 12/05/2037	Años 20/11/2011 31,64 Fecha 12/05/2037	Años 07/08/2011 31,64 Fecha 12/05/2037
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años 14/07/2018 18,88 Fecha 12/08/2024	Años 24/01/2013 12,13 Fecha 12/11/2017	Años 02/08/2012 11,38 Fecha 12/02/2017	Años 11/03/2012 10,87 Fecha 12/08/2016	Años 03/11/2011 10,38 Fecha 12/02/2016	Años 03/07/2011 9,87 Fecha 12/08/2015	Años 16/03/2011 9,38 Fecha 12/02/2015	Años 03/12/2010 8,87 Fecha 12/08/2014
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años 25/03/2019 31,64 Fecha 12/05/2037	Años 08/11/2013 31,64 Fecha 12/05/2037	Años 17/05/2013 31,64 Fecha 12/05/2037	Años 10/12/2012 31,64 Fecha 12/05/2037	Años 23/07/2012 31,64 Fecha 12/05/2037	Años 14/03/2012 31,64 Fecha 12/05/2037	Años 20/11/2011 31,64 Fecha 12/05/2037	Años 07/08/2011 31,64 Fecha 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	94,61%	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	15.136.272,73	2,160%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.845.760,90		
Ints. cobrados ptes de ingreso	396.279,71		
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	6.905	8.802
Principal		
Pendiente vencimiento	471.877.986,11	710.004.632,73
Medio	68.338,59	80.664,01
Mínimo	425,47	11.730,33
Máximo	283.455,73	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)	231	266
Mínimo	02/10/2005	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/V/T)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera
0,01 - 10%	0,35	7,36	8,19
10,01 - 20%	2,07	15,92	0,70
20,01 - 30%	4,75	25,55	2,37
30,01 - 40%	8,52	35,66	4,96
40,01 - 50%	14,29	45,39	9,39
50,01 - 60%	20,29	55,37	15,05
60,01 - 70%	27,78	65,38	23,63
70,01 - 80%	21,94	73,24	43,83
Medio ponderado	56,57		63,64
Mínimo	0,40		2,57
Máximo	78,46		79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2005
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	0,59%	0,69%	0,76%	0,80%	0,71%
Tasa anual equivalente	6,90%	7,95%	8,75%	9,20%	8,15%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,77%	8,77%
Aragón	1,83%	1,77%
Asturias	2,70%	2,49%
Canarias	4,45%	4,42%
Cantabria	2,60%	2,62%
Castilla y León	6,59%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,22%	2,16%
Cataluña	14,17%	14,38%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	7,41%	7,49%
Extremadura	0,71%	0,72%
Galicia	3,65%	3,39%
Islas Baleares	1,83%	1,91%
La Rioja	0,31%	0,31%
Madrid	30,56%	31,46%
Murcia	1,80%	1,91%
Navarra	0,61%	0,63%
País Vasco	9,76%	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	101	15.365,64	7.434,68	0,00	22.800,32	29,78	6.649.294,80	6.672.095,12	80,40	52,93
De 1 a 2 Meses	16	5.812,97	3.266,44	0,00	9.079,41	11,86	919.956,14	929.035,55	11,20	59,44
De 2 a 3 Meses	8	3.384,38	2.913,59	0,00	6.297,97	8,23	480.707,25	487.005,22	5,87	62,29
De 6 a 12 Meses	2	1.396,63	1.024,04	0,00	2.420,67	3,16	39.830,08	42.250,75	0,51	29,79
De 18 a 24 Meses	1	1.768,82	1.747,81	0,00	3.516,63	4,59	29.756,01	33.272,64	0,40	75,04
Más de 2 Años	2	22.880,13	9.561,73	0,00	32.441,86	42,38	102.160,21	134.602,07	1,62	50,39
Total	130	50.608,57	25.948,29	0,00	76.556,86		8.221.704,49	8.298.261,35		53,87

Información adicional