

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 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	Con amortización opcional *	Vida media	Años	% TACP Mensual								
				0,00	0,70	0,80	0,90	1,00	1,10	1,20	1,30	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	% TACP Anual equivalente								
				0,00	0,08	0,70	0,80	0,90	1,00	1,10	1,20	1,30
				Amort. final	10,08	5,67	5,30	4,99	4,71	4,46	5,42	5,89
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/09/2015	30/04/2011	16/12/2010	27/08/2010	17/05/2010	13/02/2010	28/01/2011	20/07/2011	
				18,96	12,21	11,46	10,96	10,46	9,95	9,95	9,95	
				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
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	% TACP Anual equivalente								
				0,00	0,08	0,70	0,80	0,90	1,00	1,10	1,20	1,30
				Amort. final	10,58	6,24	5,87	5,53	5,23	4,96	4,71	4,49
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28/03/2016	24/11/2011	12/07/2011	12/03/2011	22/11/2010	15/08/2010	17/05/2010	23/02/2010	
				31,72	31,72	31,72	31,72	31,72	31,72	31,72	31,72	
				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
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	% TACP Anual equivalente								
				0,00	0,08	0,70	0,80	0,90	1,00	1,10	1,20	1,30
				Amort. final	12,93	7,40	6,92	6,52	6,17	5,83	5,52	5,24
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	01/08/2018	20/01/2013	30/07/2012	07/03/2012	29/10/2011	27/06/2011	08/03/2011	25/11/2010	
				18,96	12,21	11,46	10,96	10,46	9,95	9,46	8,95	
				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	% TACP Anual equivalente								
				0,00	0,08	0,70	0,80	0,90	1,00	1,10	1,20	1,30
				Amort. final	13,62	8,18	7,71	7,27	6,88	6,52	6,20	5,91
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/04/2019	04/11/2013	14/05/2013	05/12/2012	17/07/2012	06/03/2012	11/11/2011	28/07/2011	
				31,72	31,72	31,72	31,72	31,72	31,72	31,72	31,72	
				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 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	9.389.240,64	2,160%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	1.706.589,08		
Ints. cobrados pes de ingreso	348.382,44		
Pasivo	Disponibile	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	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,35	7,44	0,06	8,19
10,01 - 20%	2,05	16,01	0,70	16,60
20,01 - 30%	4,55	25,50	2,37	25,44
30,01 - 40%	8,56	35,57	4,96	35,70
40,01 - 50%	14,05	45,38	9,39	45,36
50,01 - 60%	19,97	55,32	15,05	55,40
60,01 - 70%	27,87	65,36	23,63	65,36
70,01 - 80%	22,59	73,34	43,83	75,52
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				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros							
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	

Información adicional