

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

Depositarario 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) | | | | | | | | | | | |
|--|-----------------------------------|--------------------|----------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Serie | Amortización opcional * | Vida media Años | % TACP | | | | | | | | |
| | | | % TACP Mensual | 0,00 | 0,60 | 0,70 | 0,80 | 0,90 | 1,00 | 1,10 | 1,20 |
| Serie A | Con amortización opcional * | Años | 10,01 | 6,03 | 5,62 | 5,25 | 4,95 | 4,67 | 4,39 | 5,36 | |
| | | 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 | |
| | | Amort. final | 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 |
| | | Fecha | Años | 10,50 | 6,58 | 6,17 | 5,80 | 5,47 | 5,17 | 4,90 | 4,66 |
| | | Amort. final | Años | 29/12/2015 | 27/01/2012 | 29/08/2011 | 17/04/2011 | 17/12/2010 | 30/08/2010 | 23/05/2010 | 23/02/2010 |
| Serie B | Con amortización opcional * | Años | 13,23 | 8,12 | 7,58 | 7,09 | 6,68 | 6,32 | 5,92 | 5,61 | |
| | | Fecha | 17/09/2018 | 09/08/2013 | 26/01/2013 | 30/07/2012 | 03/03/2012 | 22/10/2011 | 31/05/2011 | 08/02/2011 | |
| | | Amort. final | 19,13 | 13,13 | 12,38 | 11,63 | 11,13 | 10,63 | 9,87 | 9,38 | |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 13,94 | 8,92 | 8,38 | 7,88 | 7,43 | 7,03 | 6,66 | 6,34 |
| | | Fecha | 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 | Años | 31,89 | 31,89 | 31,89 | 31,89 | 31,89 | 31,89 | 31,89 | 31,89 |
| Serie C | Con amortización opcional * | Años | 13,23 | 8,11 | 7,58 | 7,09 | 6,68 | 6,32 | 5,92 | 5,61 | |
| | | 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 | |
| | | Amort. final | 19,13 | 13,13 | 12,38 | 11,63 | 11,13 | 10,63 | 9,87 | 9,38 | |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 13,94 | 8,92 | 8,37 | 7,88 | 7,43 | 7,03 | 6,66 | 6,33 |
| | | Fecha | 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 |
| | | Amort. final | Años | 31,89 | 31,89 | 31,89 | 31,89 | 31,89 | 31,89 | 31,89 | 31,89 |
| * 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 | 94,82% | 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 | 18.244.305,38 | 2,150% | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 1.965.551,56 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 417.561,08 | | |
| Pasivo | Disponible | 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 | 0,06 | 8,19 |
| 10,01 - 20% | 1,96 | 16,04 | 0,70 | 16,60 |
| 20,01 - 30% | 4,47 | 25,56 | 2,37 | 25,44 |
| 30,01 - 40% | 8,32 | 35,61 | 4,96 | 35,70 |
| 40,01 - 50% | 13,69 | 45,36 | 9,39 | 45,36 |
| 50,01 - 60% | 19,81 | 55,33 | 15,05 | 55,40 |
| 60,01 - 70% | 27,33 | 65,32 | 23,63 | 65,36 |
| 70,01 - 80% | 24,08 | 73,51 | 43,83 | 75,52 |
| 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

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

Amortización anticipada

| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
|------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| Tasa mensual constante | 0,86% | 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 |

Información adicional