

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/03/2006
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	60.950,56 416.962.780,96 60,95%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M + 0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	2,8250% 12/05/2006 420,90 Bruto 357,76 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/05/2006 "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	3,0350% 12/05/2006 741,89 Bruto 630,61 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	3,8350% 12/05/2006 937,44 Bruto 796,82 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa BBB+	Baa BBB+
Total		442.862.780,96	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	0,70	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
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,60	5,44	5,09	4,79	4,53	4,28	4,05	3,84
		Amort. final	Fecha	03/11/2015	08/09/2011	30/04/2011	13/01/2011	08/10/2010	10/07/2010	17/04/2010	29/01/2010
		Amort. final	Años	18,13	11,63	10,88	10,38	9,88	9,37	8,88	8,37
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,15	6,05	5,70	5,38	5,09	4,83	4,59	4,38
		Amort. final	Fecha	23/05/2016	17/04/2012	09/12/2011	15/08/2011	02/05/2011	27/01/2011	01/11/2010	14/08/2010
		Amort. final	Años	31,14	31,14	31,14	31,14	31,14	31,14	31,14	31,14
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,73	6,71	6,26	5,91	5,58	5,27	4,99	4,73
		Amort. final	Fecha	20/12/2017	11/12/2012	02/07/2012	23/02/2012	27/10/2011	05/07/2011	26/03/2011	20/12/2010
		Amort. final	Años	18,13	11,63	10,88	10,38	9,88	9,37	8,88	8,37
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,43	7,48	7,04	6,65	6,30	5,97	5,68	5,41
		Amort. final	Fecha	01/09/2018	19/09/2013	11/04/2013	20/11/2012	15/07/2012	17/03/2012	01/12/2011	27/08/2011
		Amort. final	Años	31,14	31,14	31,14	31,14	31,14	31,14	31,14	31,14
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,73	6,71	6,26	5,90	5,58	5,27	4,99	4,73
		Amort. final	Fecha	19/12/2017	11/12/2012	02/07/2012	23/02/2012	27/10/2011	05/07/2011	25/03/2011	20/12/2010
		Amort. final	Años	18,13	11,63	10,88	10,38	9,88	9,37	8,88	8,37
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,43	7,48	7,04	6,65	6,30	5,97	5,68	5,41
		Amort. final	Fecha	31/08/2018	18/09/2013	11/04/2013	20/11/2012	15/07/2012	16/03/2012	01/12/2011	26/08/2011
		Amort. final	Años	31,14	31,14	31,14	31,14	31,14	31,14	31,14	31,14
		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

* 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		A la emisión	
		% MC		% MC	
Serie A	94,15%	416.962.780,96	7,20%	684.100.000,00	4,50%
Serie B	3,36%	14.900.000,00	3,84%	14.900.000,00	2,40%
Serie C	2,48%	11.000.000,00	1,36%	11.000.000,00	0,85%
Emisión de Bonos		442.862.780,96		710.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,36%	6.035.000,00	0,85%	6.035.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		17.695.923,50	2,620%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.900.272,13	
Ints. cobrados ptes de ingreso		326.661,25	
Pasivo		Disponible	Saldo
Préstamo Subordinado		6.035.000,00	3,590%
Préstamo Gastos Iniciales		499.706,12	3,590%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		6.542	8.802
Principal	Pendiente vencimiento	431.242.292,25	710.004.632,73
	Medio	65.919,03	80.664,01
	Mínimo	242,92	11.730,33
	Máximo	280.759,36	297.486,41
	Interés nominal		
Medio ponderado		3,11%	4,17%
Mínimo		2,50%	2,50%
Máximo		4,83%	6,64%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	225	266
	Mínimo	25/04/2006	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%		0,47	7,31
10,01 - 20%		2,32	15,74
20,01 - 30%		5,32	25,48
30,01 - 40%		9,56	35,54
40,01 - 50%		15,31	45,39
50,01 - 60%		21,21	55,23
60,01 - 70%		28,72	65,27
70,01 - 80%		17,08	72,65
Medio ponderado		54,98	63,64
Mínimo		0,18	2,57
Máximo		77,44	79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/03/2006
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	1,07%	0,99%	1,07%	0,92%	0,76%
Tasa anual equivalente	12,10%	11,29%	12,13%	10,46%	8,76%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,75%	8,77%
Aragón	1,87%	1,77%
Asturias	2,63%	2,49%
Canarias	4,39%	4,42%
Cantabria	2,59%	2,62%
Castilla y León	6,61%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,28%	2,16%
Cataluña	14,24%	14,38%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	7,50%	7,49%
Extremadura	0,71%	0,72%
Galicia	3,79%	3,39%
Islas Baleares	1,88%	1,91%
La Rioja	0,31%	0,31%
Madrid	30,25%	31,46%
Murcia	1,83%	1,91%
Navarra	0,62%	0,63%
País Vasco	9,74%	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	79	14.590,11	6.979,55	0,00	21.569,66	26,73	5.743.487,79	5.765.057,45	84,73	51,21
De 1 a 2 Meses	11	4.469,68	1.738,70	0,00	6.208,38	7,69	541.620,60	547.828,98	8,05	54,60
De 2 a 3 Meses	3	1.689,95	1.293,18	0,00	2.983,13	3,70	185.783,56	188.766,69	2,77	68,01
De 3 a 6 Meses	2	1.219,43	1.196,67	0,00	2.416,10	2,99	88.951,38	91.367,48	1,34	51,10
De 12 a 18 Meses	1	2.401,55	1.579,13	0,00	3.980,68	4,93	37.031,35	41.012,03	0,60	71,83
Más de 2 Años	3	30.070,80	13.473,37	0,00	43.544,17	53,96	126.494,37	170.038,54	2,50	54,60
Total	99	54.441,52	26.260,60	0,00	80.702,12		6.723.369,05	6.804.071,17		52,00

Información adicional