

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/04/2006
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

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 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	"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	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87	0,97
		% TACP Anual equivalente		0,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	10,00	11,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,46	6,52	6,10	5,74	5,38	5,09	4,78	4,52
		Fecha	13/10/2015	02/11/2012	01/06/2012	25/01/2012	16/09/2011	30/05/2011	06/02/2011	05/11/2010	
		Amort. final	Años	18,05	13,55	12,80	12,29	11,55	11,04	10,29	9,79
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,05/2024	12/11/2019	12/02/2019	12/08/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/08/2016	12/02/2016
		Fecha	10,01	7,16	6,74	6,35	6,00	5,68	5,39	5,12	
		Amort. final	Fecha	01/05/2016	23/06/2013	21/01/2013	03/09/2012	29/04/2012	03/01/2012	18/09/2011	11/06/2011
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	31,05	31,05	31,05	31,05	31,05	31,05	31,05	31,05
		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	
		Amort. final	Años	11,61	8,05	7,53	7,09	6,65	6,28	5,90	5,59
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	04/12/2017	15/05/2014	05/11/2013	31/05/2013	21/12/2012	08/08/2012	21/03/2012	28/11/2011
		Fecha	18,05	13,55	12,80	12,29	11,55	11,04	10,29	9,79	
		Amort. final	Fecha	12/05/2024	12/11/2019	12/02/2019	12/08/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/08/2016	12/02/2016
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,30	8,86	8,34	7,86	7,44	7,04	6,68	6,35
		Fecha	16/08/2018	06/03/2015	28/08/2014	09/03/2014	04/10/2013	11/05/2013	30/12/2012	01/09/2012	
		Amort. final	Años	31,05	31,05	31,05	31,05	31,05	31,05	31,05	31,05
	Sin 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
		Fecha	11,60	8,04	7,52	7,09	6,65	6,28	5,90	5,59	
		Amort. final	Fecha	02/12/2017	12/05/2014	05/11/2013	30/05/2013	21/12/2012	08/08/2012	21/03/2012	28/11/2011
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,05	13,55	12,80	12,29	11,55	11,04	10,29	9,79
		Fecha	12/05/2024	12/11/2019	12/02/2019	12/08/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/08/2016	12/02/2016	
		Amort. final	Años	12,30	8,85	8,34	7,86	7,43	7,04	6,68	6,35
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14/08/2018	03/03/2015	28/08/2014	08/03/2014	03/10/2013	11/05/2013	30/12/2012	31/08/2012
		Fecha	31,05	31,05	31,05	31,05	31,05	31,05	31,05	31,05	31,05
		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

* 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	23.603.815,80	2,620%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.895.275,67	
Ints. cobrados ptes de ingreso	468.551,79	
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		
		A la constitución
Número	6.494	8.802
Principal		
Pendiente vencimiento	426.287.415,24	710.004.632,73
Medio	65.643,27	80.664,01
Mínimo	229,94	11.730,33
Máximo	280.352,48	297.486,41
Interés nominal		
Medio ponderado	3,15%	4,17%
Mínimo	2,50%	2,50%
Máximo	4,86%	6,64%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	224	266
Mínimo	20/05/2006	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)			
		A la constitución	
% Cartera		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,47	0,06	8,19
10,01 - 20%	2,34	0,70	16,60
20,01 - 30%	5,29	2,37	25,44
30,01 - 40%	9,61	4,96	35,70
40,01 - 50%	15,39	9,39	45,36
50,01 - 60%	21,49	15,05	55,40
60,01 - 70%	28,83	23,63	65,36
70,01 - 80%	16,37	43,83	75,52
Medio ponderado	54,80		63,64
Mínimo	0,18		2,57
Máximo	77,27		79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/04/2006
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	0,73%	0,90%	1,06%	0,90%	0,76%
Tasa anual equivalente	8,47%	10,32%	11,96%	10,31%	8,75%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,76%	8,77%
Aragón	1,88%	1,77%
Asturias	2,64%	2,49%
Canarias	4,39%	4,42%
Cantabria	2,60%	2,62%
Castilla y León	6,66%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,28%	2,16%
Cataluña	14,17%	14,38%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	7,52%	7,49%
Extremadura	0,71%	0,72%
Galicia	3,81%	3,39%
Islas Baleares	1,86%	1,91%
La Rioja	0,29%	0,31%
Madrid	30,21%	31,46%
Murcia	1,83%	1,91%
Navarra	0,61%	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	118	20.644,96	8.578,92	0,00	29.223,88	32,14	8.030.958,57	8.060.182,45	87,81	53,71
De 1 a 2 Meses	13	4.007,68	1.982,23	0,00	5.989,91	6,59	592.895,18	598.885,09	6,52	49,30
De 2 a 3 Meses	5	2.627,58	1.338,55	0,00	3.966,13	4,36	212.816,97	216.783,10	2,36	61,28
De 3 a 6 Meses	1	582,50	591,19	0,00	1.173,69	1,29	48.255,81	49.429,50	0,54	40,19
De 6 a 12 Meses	1	748,46	703,90	0,00	1.452,36	1,60	40.476,10	41.928,46	0,46	75,11
De 12 a 18 Meses	1	2.577,74	1.694,24	0,00	4.271,98	4,70	36.855,16	41.127,14	0,45	72,03
Más de 2 Años	3	30.962,85	13.873,40	0,00	44.836,25	49,32	125.602,32	170.438,57	1,86	54,72
Total	142	62.151,77	28.762,43	0,00	90.914,20		9.087.860,11	9.178.774,31		53,61

Información adicional