

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/05/2006
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	58.471,76 400.005.310,16 58,47%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M + 0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	3,1170% 14/08/2006 475,89 Bruto 404,51 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	14/08/2006 "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	3,3270% 14/08/2006 868,72 Bruto 738,41 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	4,1270% 14/08/2006 1.077,61 Bruto 915,97 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa BBB+	Baa BBB+
Total		425.905.310,16	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		Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha
		% TACP Anual equivalente								
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	9,69	04/02/2016	6,70	03/09/2012	5,90	5,53	5,23	4,95
		Amort. final	17,72	13,47	12,72	12,21	11,12/2011	10,96	10,05/2011	20/01/2011
		Fecha	14/02/2024	14/11/2019	14/02/2019	14/08/2018	14/11/2017	14/05/2017	14/11/2016	14/02/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	10,30	09/10/2016	7,37	6,93	6,54	6,18	5,85	5,57
		Amort. final	30,98	30,98	30,98	30,98	30,98	30,98	30,98	30,98
		Fecha	14/05/2037	14/05/2037	14/05/2037	14/05/2037	14/05/2037	14/05/2037	14/05/2037	14/05/2037
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	11,44	03/11/2017	7,95	6,44	7,01	6,58	6,22	5,88
		Amort. final	17,72	13,47	12,72	12,21	11,12/2011	10,96	10,05/2011	20/01/2011
		Fecha	14/02/2024	14/11/2019	14/02/2019	14/08/2018	14/11/2017	14/05/2017	14/11/2016	14/02/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	12,18	01/08/2018	8,76	8,26	7,79	7,36	6,98	6,61
		Amort. final	30,98	30,98	30,98	30,98	30,98	30,98	30,98	30,98
		Fecha	14/05/2037	14/05/2037	14/05/2037	14/05/2037	14/05/2037	14/05/2037	14/05/2037	14/05/2037
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	11,44	02/11/2017	7,95	6,44	7,01	6,58	6,22	5,88
		Amort. final	17,72	13,47	12,72	12,21	11,12/2011	10,96	10,05/2011	20/01/2011
		Fecha	14/02/2024	14/11/2019	14/02/2019	14/08/2018	14/11/2017	14/05/2017	14/11/2016	14/02/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	12,18	01/08/2018	8,76	8,26	7,79	7,36	6,98	6,61
		Amort. final	30,98	30,98	30,98	30,98	30,98	30,98	30,98	30,98
		Fecha	14/05/2037	14/05/2037	14/05/2037	14/05/2037	14/05/2037	14/05/2037	14/05/2037	14/05/2037

* 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	93,92%	400.005.310,16	7,50%	96,35%	684.100.000,00
Serie B	3,50%	14.900.000,00	4,00%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	2,58%	11.000.000,00	1,42%	1,55%	11.000.000,00
Emisión de Bonos		425.905.310,16			710.000.000,00
Fondo de Reserva	1,42%	6.035.000,00	0,85%		6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		9.753.632,05	2,920%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.867.029,21	
Ints. cobrados ptes de ingreso		328.606,80	
Pasivo		Disponible	Saldo
Préstamo Subordinado		6.035.000,00	3,880%
Préstamo Gastos Iniciales		437.242,85	3,880%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		6.453	8.802
Principal	Pendiente vencimiento	421.319.415,34	710.004.632,73
	Medio	65.290,47	80.664,01
	Mínimo	264,94	11.730,33
	Máximo	279.944,36	297.486,41
Interés nominal	Medio ponderado	3,21%	4,17%
	Mínimo	2,50%	2,50%
	Máximo	4,97%	6,64%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	224	266
	Mínimo	13/06/2006	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%	0,48	7,12	0,06
	2,38	15,64	0,70
	5,30	25,39	2,37
	9,65	35,49	4,96
	15,80	45,41	9,39
	21,51	55,26	15,05
	28,98	65,24	23,63
	15,70	72,51	43,83
	54,60		63,64
	0,22		2,57
Medio ponderado			
Mínimo			
Máximo			

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/05/2006
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	0,72%	0,84%	1,02%	0,90%	0,76%
Tasa anual equivalente	8,34%	9,65%	11,62%	10,29%	8,74%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,75%	8,77%
Aragón	1,86%	1,77%
Asturias	2,63%	2,49%
Canarias	4,34%	4,42%
Cantabria	2,62%	2,62%
Castilla y León	6,67%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,30%	2,16%
Cataluña	14,07%	14,38%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	7,52%	7,49%
Extremadura	0,72%	0,72%
Galicia	3,83%	3,39%
Islas Baleares	1,88%	1,91%
La Rioja	0,30%	0,31%
Madrid	30,28%	31,46%
Murcia	1,84%	1,91%
Navarra	0,61%	0,63%
País Vasco	9,77%	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	99	16.030,93	5.478,97	0,00	21.509,90	39,20	6.893.063,84	6.914.573,74	85,05	51,91
De 1 a 2 Meses	16	5.868,82	3.296,64	0,00	9.165,46	16,70	796.856,94	806.022,40	9,91	52,43
De 2 a 3 Meses	3	1.168,17	819,32	0,00	1.987,49	3,62	130.968,37	132.955,86	1,64	50,05
De 3 a 6 Meses	3	2.292,76	1.139,52	0,00	3.432,28	6,26	110.168,16	113.600,44	1,40	45,25
De 6 a 12 Meses	1	856,44	803,40	0,00	1.659,84	3,03	40.368,12	42.027,96	0,52	75,28
De 12 a 18 Meses	1	2.754,48	1.808,80	0,00	4.563,28	8,32	36.678,42	41.241,70	0,51	72,23
Más de 2 Años	2	5.160,84	7.389,82	0,00	12.550,66	22,87	66.668,20	79.218,86	0,97	81,99
Total	125	34.132,44	20.736,47	0,00	54.868,91		8.074.772,05	8.129.640,96		52,17