

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2006
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	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		0,00	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87
		% TACP Anual equivalente		0,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	10,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,54	6,59	6,16	5,81	5,44	5,14	4,86
		Amort. final	Fecha	09/01/2016	30/01/2013	26/08/2012	19/04/2012	07/12/2011	20/08/2011	10/05/2011
			Años	17,63	13,38	12,63	12,13	11,38	10,87	10,38
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/02/2024	12/11/2019	12/02/2019	12/08/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/11/2016
		Amort. final	Fecha	10,15	7,26	6,83	6,45	6,09	5,77	5,47
			Años	19/08/2016	30/09/2013	28/04/2013	08/12/2012	31/07/2012	04/04/2012	18/12/2011
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,30	7,85	7,34	6,92	6,49	6,12	5,80
		Amort. final	Fecha	15/10/2017	03/05/2014	31/10/2013	29/05/2013	22/12/2012	12/08/2012	14/04/2012
			Años	17,63	13,38	12,63	12,13	11,38	10,87	10,38
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/02/2024	12/11/2019	12/02/2019	12/08/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/11/2016
		Amort. final	Fecha	12,04	8,66	8,16	7,70	7,28	6,89	6,53
			Años	13/07/2018	23/02/2015	25/08/2014	08/03/2014	07/10/2013	17/05/2013	09/01/2013
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,30	7,85	7,34	6,92	6,49	6,12	5,79
		Amort. final	Fecha	14/10/2017	02/05/2014	31/10/2013	28/05/2013	22/12/2012	12/08/2012	14/04/2012
			Años	17,63	13,38	12,63	12,13	11,38	10,87	10,38
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/02/2024	12/11/2019	12/02/2019	12/08/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/11/2016
		Amort. final	Fecha	12,04	8,66	8,16	7,69	7,28	6,89	6,53
			Años	12/07/2018	23/02/2015	24/08/2014	08/03/2014	06/10/2013	17/05/2013	08/01/2013

* 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	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		16.615.205,25	2,920%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.345.448,57	
Ints. cobrados ptes de ingreso		382.189,72	
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		
		A la constitución
Número	6.398	8.802
Principal		
Pendiente vencimiento	415.892.813,15	710.004.632,73
Medio	65.003,57	80.664,01
Mínimo	701,18	11.730,33
Máximo	279.534,99	297.486,41
Interés nominal		
Medio ponderado	3,28%	4,17%
Mínimo	2,50%	2,50%
Máximo	5,31%	6,64%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	223	266
Mínimo	04/08/2006	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%	0,50	7,13	0,06
10,01 - 20%	2,46	15,68	0,70
20,01 - 30%	5,36	25,42	2,37
30,01 - 40%	9,99	35,51	4,96
40,01 - 50%	16,01	45,42	9,39
50,01 - 60%	21,69	55,28	15,05
60,01 - 70%	29,07	65,28	23,63
70,01 - 80%	14,91	72,46	43,83
Medio ponderado		54,38	63,64
Mínimo		0,50	2,57
Máximo		76,93	79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2006
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

Auditores Fondo
Ernst&Young

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,87%	0,78%	0,88%	0,90%	0,76%
Tasa anual equivalente	9,98%	8,93%	10,12%	10,30%	8,77%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,78%	8,77%
Aragón	1,87%	1,77%
Asturias	2,63%	2,49%
Canarias	4,37%	4,42%
Cantabria	2,64%	2,62%
Castilla y León	6,67%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,29%	2,16%
Cataluña	14,03%	14,38%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	7,46%	7,49%
Extremadura	0,71%	0,72%
Galicia	3,84%	3,39%
Islas Baleares	1,88%	1,91%
La Rioja	0,30%	0,31%
Madrid	30,28%	31,46%
Murcia	1,83%	1,91%
Navarra	0,60%	0,63%
País Vasco	9,79%	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	81	14.110,03	6.508,82	0,00	20.618,85	37,23	5.751.332,06	5.771.950,91	81,82	50,52
De 1 a 2 Meses	15	4.250,83	2.863,91	0,00	7.114,74	12,85	690.257,53	697.372,27	9,89	54,46
De 2 a 3 Meses	5	3.545,85	2.497,82	0,00	6.043,67	10,91	343.973,81	350.017,48	4,96	59,78
De 3 a 6 Meses	1	248,76	277,33	0,00	526,09	0,95	21.976,59	22.502,68	0,32	28,00
De 6 a 12 Meses	2	1.649,26	1.647,73	0,00	3.296,99	5,95	88.305,20	91.602,19	1,30	51,23
De 12 a 18 Meses	1	2.931,77	1.922,81	0,00	4.854,58	8,77	36.501,13	41.355,71	0,59	72,43
Más de 2 Años	2	5.313,34	7.607,35	0,00	12.920,69	23,33	66.515,70	79.436,39	1,13	82,21
Total	107	32.049,84	23.325,77	0,00	55.375,61		6.998.862,02	7.054.237,63		51,48

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@eurotitulizacion.es
Registro oficial CNMV: Pº de la Castellana, 19 - 28046 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es