

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/07/2006
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	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	9,38	6,48	6,06	5,71	5,35	5,05	4,78	4,52
		Amort. final	Fecha	13/12/2015	20/01/2013	19/08/2012	13/04/2012	04/12/2011	18/08/2011	10/05/2011	06/02/2011
		Amort. final	Años	17,55	13,30	12,55	12,05	11,30	10,79	10,30	9,79
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14/02/2024	14/11/2019	14/02/2019	14/08/2018	14/11/2017	14/05/2017	14/11/2016	14/05/2016
		Amort. final	Fecha	9,99	7,15	6,73	6,35	6,00	5,68	5,39	5,12
		Amort. final	Fecha	22/07/2016	21/09/2013	21/04/2013	03/12/2012	29/07/2012	04/04/2012	19/12/2011	12/09/2011
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	30,81	30,81	30,81	30,81	30,81	30,81	30,81	30,81
		Vida media	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
		Amort. final	Años	11,16	7,74	7,24	6,82	6,40	6,04	5,71	5,41
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	24/09/2017	26/04/2014	23/10/2013	25/05/2013	21/12/2012	12/08/2012	15/04/2012	26/12/2011
		Amort. final	Años	17,55	13,30	12,55	12,05	11,30	10,79	10,30	9,79
		Amort. final	Fecha	14/02/2024	14/11/2019	14/02/2019	14/08/2018	14/11/2017	14/05/2017	14/11/2016	14/05/2016
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,90	8,56	8,06	7,60	7,19	6,80	6,46	6,14
		Amort. final	Fecha	22/06/2018	16/02/2015	18/08/2014	06/03/2014	06/10/2013	18/05/2013	11/01/2013	16/09/2012
		Amort. final	Años	30,81	30,81	30,81	30,81	30,81	30,81	30,81	30,81
	Sin amortización opcional *	Vida media	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
		Amort. final	Años	11,16	7,74	7,24	6,82	6,40	6,04	5,71	5,41
		Amort. final	Fecha	23/09/2017	25/04/2014	23/10/2013	25/05/2013	20/12/2012	11/08/2012	15/04/2012	26/12/2011

* 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		22.977.677,46	2,920%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.647.646,76	
Ints. cobrados ptes de ingreso		431.603,24	
Pasivo		Saldo	Interés
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		6.345	8.802
Principal	Pendiente vencimiento	409.302.437,60	710.004.632,73
	Medio	64.507,87	80.664,01
	Mínimo	5,30	11.730,33
	Máximo	279.124,37	297.486,41
Interés nominal	Medio ponderado	3,43%	4,17%
	Mínimo	2,57%	2,50%
	Máximo	5,31%	6,64%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	222	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)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,53	7,12	0,06
	2,50	15,67	0,70
	5,31	25,35	2,37
	10,23	35,48	4,96
	16,13	45,37	9,39
	21,98	55,27	15,05
	29,42	65,36	23,63
	13,91	72,45	43,83
	54,18		63,64
	0,00		2,57
Medio ponderado			79,83
Mínimo			
Máximo			

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2006
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	1,17%	0,92%	0,91%	0,94%	0,77%
Tasa anual equivalente	13,16%	10,51%	10,42%	10,68%	8,87%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,78%	8,77%
Aragón	1,89%	1,77%
Asturias	2,63%	2,49%
Canarias	4,37%	4,42%
Cantabria	2,66%	2,62%
Castilla y León	6,71%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,26%	2,16%
Cataluña	14,03%	14,38%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	7,53%	7,49%
Extremadura	0,72%	0,72%
Galicia	3,84%	3,39%
Islas Baleares	1,90%	1,91%
La Rioja	0,30%	0,31%
Madrid	30,14%	31,46%
Murcia	1,85%	1,91%
Navarra	0,57%	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	83	13.388,51	6.824,67	0,00	20.213,18	33,75	5.774.483,84	5.794.697,02	75,89	51,80
De 1 a 2 Meses	17	7.220,26	5.106,14	0,00	12.326,40	20,58	1.336.890,41	1.349.216,81	17,67	61,60
De 2 a 3 Meses	4	2.104,39	1.636,31	0,00	3.740,70	6,25	225.116,34	228.857,04	3,00	63,12
De 3 a 6 Meses	3	1.770,95	1.312,53	0,00	3.083,48	5,15	96.014,37	99.097,85	1,30	34,26
De 6 a 12 Meses	1	1.059,32	1.038,85	0,00	2.098,17	3,50	40.165,24	42.263,41	0,55	75,71
De 12 a 18 Meses	1	3.109,61	2.036,27	0,00	5.145,88	8,59	36.323,29	41.469,17	0,54	72,63
Más de 2 Años	2	5.466,33	7.824,39	0,00	13.290,72	22,19	66.362,71	79.653,43	1,04	82,43
Total	111	34.119,37	25.779,16	0,00	59.898,53		7.575.356,20	7.635.254,73		53,62