

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/08/2006
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	55.889,58 382.340.616,78 55,89%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M + 0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	3,4550% 13/11/2006 488,11 Bruto 414,89 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	13/11/2006 "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	3,6650% 13/11/2006 926,43 Bruto 787,47 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	4,4650% 13/11/2006 1.128,65 Bruto 959,35 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa BBB+	Baa BBB+
Total		408.240.616,78 710.000.000,00							

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
Serie A	Con amortización opcional *	% 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
		Vida media	Años	9,66	6,68	6,24	5,88	5,51	5,20	4,92
Serie A	Amort. final	Fecha	27/04/2016	02/05/2013	25/11/2012	16/07/2012	02/03/2012	12/11/2011	01/08/2011	26/04/2011
		Años	17,46	13,21	12,46	11,96	11,21	10,70	10,21	9,70
		Fecha	12/02/2024	12/11/2019	12/02/2019	12/08/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/11/2016	12/05/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	10,30	7,38	6,94	6,55	6,19	5,86	5,56	5,28
		Fecha	14/12/2016	13/01/2014	08/08/2013	18/03/2013	07/11/2012	10/07/2012	22/03/2012	11/12/2011
		Años	30,72	30,72	30,72	30,72	30,72	30,72	30,72	30,72
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037	12/05/2037
		Años	11,02	7,64	7,15	6,74	6,31	5,96	5,64	5,34
		Fecha	05/09/2017	21/04/2014	21/10/2013	24/05/2013	21/12/2012	13/08/2012	18/04/2012	30/12/2011
	Sin amortización opcional *	Amort. final	17,46	13,21	12,46	11,96	11,21	10,70	10,21	9,70
		Fecha	12/02/2024	12/11/2019	12/02/2019	12/08/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/11/2016	12/05/2016
		Vida media	11,76	8,46	7,96	7,52	7,11	6,73	6,38	6,07
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	17,46	13,21	12,46	11,96	11,21	10,70	10,21	9,70
		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
		Años	11,02	7,64	7,14	6,73	6,31	5,96	5,64	5,34
	Sin amortización opcional *	Vida media	05/09/2017	20/04/2014	20/10/2013	24/05/2013	21/12/2012	13/08/2012	17/04/2012	30/12/2011
		Amort. final	17,46	13,21	12,46	11,96	11,21	10,70	10,21	9,70
		Fecha	12/02/2024	12/11/2019	12/02/2019	12/08/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/11/2016	12/05/2016

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Serie A	93,66%	382.340.616,78	7,82%	96,35%	684.100.000,00
Serie B	3,65%	14.900.000,00	4,17%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	2,69%	11.000.000,00	1,48%	1,55%	11.000.000,00
Emisión de Bonos		408.240.616,78			710.000.000,00
Fondo de Reserva	1,48%	6.035.000,00	0,85%		6.035.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		9.283.435,76	3,260%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.105.673,34	
Ints. cobrados ptes de ingreso		343.993,29	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		6.035.000,00	4,220%
Préstamo Gastos Iniciales		374.779,58	4,220%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		6.307	8.802
Principal			
Pendiente vencimiento		404.853.208,87	710.004.632,73
Medio		64.191,09	80.664,01
Mínimo		76,21	11.730,33
Máximo		278.712,50	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado		3,50%	4,17%
Mínimo		2,62%	2,50%
Máximo		5,31%	6,64%
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)		221	266
Mínimo		08/09/2006	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	7,08
10,01 - 20%		2,58	15,73
20,01 - 30%		5,32	25,32
30,01 - 40%		10,45	35,49
40,01 - 50%		16,21	45,35
50,01 - 60%		22,30	55,30
60,01 - 70%		29,61	65,42
70,01 - 80%		13,00	72,44
Medio ponderado		53,97	63,64
Mínimo		0,05	2,57
Máximo		76,65	79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2006
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	0,67%	0,90%	0,87%	0,93%	0,77%
Tasa anual equivalente	7,77%	10,33%	9,99%	10,64%	8,85%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,75%	8,77%
Aragón	1,90%	1,77%
Asturias	2,61%	2,49%
Canarias	4,39%	4,42%
Cantabria	2,61%	2,62%
Castilla y León	6,72%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,27%	2,16%
Cataluña	14,05%	14,38%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	7,47%	7,49%
Extremadura	0,72%	0,72%
Galicia	3,86%	3,39%
Islas Baleares	1,91%	1,91%
La Rioja	0,30%	0,31%
Madrid	30,21%	31,46%
Murcia	1,85%	1,91%
Navarra	0,57%	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	79	13.703,07	7.286,12	0,00	20.989,19	35,70	4.849.336,20	4.870.325,39	78,39	53,75
De 1 a 2 Meses	7	2.290,93	1.440,81	0,00	3.731,74	6,35	504.978,22	508.709,96	8,19	35,34
De 2 a 3 Meses	9	4.637,86	3.539,23	0,00	8.177,09	13,91	539.952,16	548.129,25	8,82	63,44
De 3 a 6 Meses	3	1.994,77	986,46	0,00	2.981,23	5,07	69.619,38	72.600,61	1,17	35,89
De 6 a 12 Meses	2	1.785,87	2.028,30	0,00	3.814,17	6,49	87.917,74	91.731,91	1,48	51,30
De 18 a 24 Meses	1	3.288,01	2.149,17	0,00	5.437,18	9,25	36.144,89	41.582,07	0,67	72,83
Más de 2 Años	2	5.619,81	8.040,94	0,00	13.660,75	23,24	66.209,23	79.869,98	1,29	82,66
Total	103	33.320,32	25.471,03	0,00	58.791,35		6.154.157,82	6.212.949,17		52,21