

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/11/2006
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	53.855,64 368.426.433,24 53,86%	100.000,00 684.100.000,00	Variable Euribor 3M + 0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	3,8170% 12/02/2007 519,63 Bruto 441,69 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/02/2007 "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	4,0270% 12/02/2007 1.017,94 Bruto 865,25 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	4,8270% 12/02/2007 1.220,16 Bruto 1.037,14 Neto	12/11/2039 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa BBB+	Baa BBB+
Total		394.326.433,24	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	% TACP Mensual		0,00	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
	% TACP Anual equivalente		0,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
	Con amortización opcional *	Vida media	Años 9,59	7,09	6,23	5,46	4,87	4,36	3,95	3,59
		Amort. final	Fecha 29/06/2016	30/12/2013	18/02/2013	13/05/2012	12/10/2011	10/04/2011	12/11/2010	02/07/2010
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 10,24	7,82	6,92	6,17	5,55	5,02	4,56	4,17
		Amort. final	Fecha 23/02/2017	22/08/2014	30/10/2013	30/01/2013	15/06/2012	04/12/2011	22/06/2011	31/01/2011
	Con 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
		Amort. final	Fecha 12/02/2024	12/08/2020	12/05/2019	12/11/2017	12/11/2016	12/11/2015	12/02/2015	12/05/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 10,63	7,88	6,92	6,06	5,41	4,85	4,40	3,98
		Amort. final	Fecha 14/07/2017	13/10/2014	28/10/2013	21/12/2012	26/04/2012	04/10/2011	23/04/2011	23/11/2010
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años 11,36	8,69	7,69	6,87	6,17	5,58	5,08	4,64
		Amort. final	Fecha 09/04/2018	07/08/2015	08/08/2014	11/10/2013	27/01/2013	27/06/2012	28/12/2011	19/07/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 10,63	7,87	6,91	6,06	5,41	4,85	4,40	3,98
		Amort. final	Fecha 14/07/2017	12/10/2014	27/10/2013	21/12/2012	26/04/2012	03/10/2011	22/04/2011	23/11/2010
	Con 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
		Amort. final	Fecha 12/02/2024	12/08/2020	12/05/2019	12/11/2017	12/11/2016	12/11/2015	12/02/2015	12/05/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 11,36	8,69	7,69	6,87	6,17	5,58	5,08	4,64
		Amort. final	Fecha 08/04/2018	06/08/2015	07/08/2014	10/10/2013	27/01/2013	27/06/2012	27/12/2011	19/07/2011
	Con amortización opcional *	Vida media	Años 10,63	7,87	6,91	6,06	5,41	4,85	4,40	3,98
		Amort. final	Fecha 14/07/2017	12/10/2014	27/10/2013	21/12/2012	26/04/2012	03/10/2011	22/04/2011	23/11/2010
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años 11,36	8,69	7,69	6,87	6,17	5,58	5,08	4,64
		Amort. final	Fecha 08/04/2018	06/08/2015	07/08/2014	10/10/2013	27/01/2013	27/06/2012	27/12/2011	19/07/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 10,63	7,87	6,91	6,06	5,41	4,85	4,40	3,98
		Amort. final	Fecha 14/07/2017	12/10/2014	27/10/2013	21/12/2012	26/04/2012	03/10/2011	22/04/2011	23/11/2010
	Con 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
		Amort. final	Fecha 12/02/2024	12/08/2020	12/05/2019	12/11/2017	12/11/2016	12/11/2015	12/02/2015	12/05/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 11,36	8,69	7,69	6,87	6,17	5,58	5,08	4,64
		Amort. final	Fecha 08/04/2018	06/08/2015	07/08/2014	10/10/2013	27/01/2013	27/06/2012	27/12/2011	19/07/2011
	Con amortización opcional *	Vida media	Años 10,63	7,87	6,91	6,06	5,41	4,85	4,40	3,98
		Amort. final	Fecha 14/07/2017	12/10/2014	27/10/2013	21/12/2012	26/04/2012	03/10/2011	22/04/2011	23/11/2010

* 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	93,43%	368.426.433,24	8,10%	96,35%	684.100.000,00	4,50%
Serie B	3,78%	14.900.000,00	4,32%	2,10%	14.900.000,00	2,40%
Serie C	2,79%	11.000.000,00	1,53%	1,55%	11.000.000,00	0,85%
Emisión de Bonos		394.326.433,24			710.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,53%	6.035.000,00	0,85%		6.035.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	10.275.267,30	3,630%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.759.386,40		
Ints. cobrados ptes de ingreso	412.041,24		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		6.035.000,00	4,580%
Préstamo Gastos Iniciales		312.316,31	4,580%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		6.165	8.802
Principal			
Pendiente vencimiento		389.458.487,48	710.004.632,73
Medio		63.172,50	80.664,01
Mínimo		271,42	11.730,33
Máximo		277.469,33	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado		3,85%	4,17%
Mínimo		2,72%	2,50%
Máximo		5,80%	6,64%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		218	266
Mínimo		17/12/2006	07/04/2004
Máximo		27/03/2037	27/03/2037
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		100,00%	100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		0,56	7,03
10,01 - 20%		2,67	15,62
20,01 - 30%		5,65	25,20
30,01 - 40%		10,98	35,43
40,01 - 50%		16,73	45,23
50,01 - 60%		22,21	55,22
60,01 - 70%		29,63	65,26
70,01 - 80%		11,37	72,23
Medio ponderado		53,28	63,64
Mínimo		0,42	2,57
Máximo		76,27	79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/11/2006
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	0,80%	0,85%	0,88%	0,95%	0,78%
Tasa anual equivalente	9,22%	9,76%	10,06%	10,84%	8,92%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,71%	8,77%
Aragón	1,90%	1,77%
Asturias	2,63%	2,49%
Canarias	4,38%	4,42%
Cantabria	2,62%	2,62%
Castilla y León	6,79%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,31%	2,16%
Cataluña	14,13%	14,38%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	7,48%	7,49%
Extremadura	0,72%	0,72%
Galicia	3,80%	3,39%
Islas Baleares	1,94%	1,91%
La Rioja	0,30%	0,31%
Madrid	30,12%	31,46%
Murcia	1,87%	1,91%
Navarra	0,56%	0,63%
País Vasco	9,70%	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	92	17.354,47	10.548,93	0,00	27.903,40	43,10	6.082.214,24	6.110.117,64	81,59	49,50
De 1 a 2 Meses	14	5.762,25	3.454,76	0,00	9.217,01	14,24	784.602,16	793.819,17	10,60	55,11
De 2 a 3 Meses	8	3.691,68	3.165,67	0,00	6.857,35	10,59	397.341,23	404.198,58	5,40	57,69
De 3 a 6 Meses	1	917,99	287,04	0,00	1.205,03	1,86	25.229,66	26.434,69	0,35	30,76
De 6 a 12 Meses	1	558,94	633,35	0,00	1.192,29	1,84	21.666,41	22.858,70	0,31	28,45
De 12 a 18 Meses	1	1.441,08	1.580,49	0,00	3.021,57	4,67	39.783,48	42.805,05	0,57	76,68
De 18 a 24 Meses	1	3.793,39	2.567,13	0,00	6.360,52	9,83	35.639,51	42.000,03	0,56	73,56
Más de 2 Años	1	3.165,16	5.813,48	0,00	8.978,64	13,87	37.139,05	46.117,69	0,62	88,20
Total	119	36.684,96	28.050,85	0,00	64.735,81		7.423.615,74	7.488.351,55		50,54

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