

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2006
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 márgen 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" Porrata 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" Porrata 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)											
		% 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
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,36	6,92	6,04	5,33	4,75	4,26	3,86	3,50
		Amort. final	Fecha	07/05/2016	30/11/2013	11/01/2013	26/04/2012	01/10/2011	02/04/2011	07/11/2010	01/07/2010
			Años	17,13	13,62	12,13	10,87	9,87	8,87	8,12	7,37
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/02/2024	12/08/2020	12/02/2019	12/11/2017	12/11/2016	12/11/2015	12/02/2015	12/05/2014
		Amort. final	Fecha	10,01	7,64	6,77	6,04	5,43	4,91	4,47	4,09
			Años	31/12/2016	21/08/2014	05/10/2013	12/01/2013	02/06/2012	26/11/2011	17/06/2011	30/01/2011
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	30,38	30,38	30,38	30,38	30,38	30,38	30,38	30,38
			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	10,41	7,71	6,73	5,93	5,29	4,74	4,30	3,95
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27/05/2017	12/09/2014	19/09/2013	02/12/2012	15/04/2012	26/09/2011	19/04/2011	21/11/2010
		Amort. final	Fecha	17,13	13,62	12,13	10,87	9,87	8,87	8,12	7,37
			Años	12/02/2024	12/08/2020	12/02/2019	12/11/2017	12/11/2016	12/11/2015	12/02/2015	12/05/2014
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,14	8,52	7,54	6,73	6,05	5,47	4,98	4,55
		Amort. final	Fecha	17/02/2018	05/07/2015	15/07/2014	20/09/2013	15/01/2013	19/06/2012	23/12/2011	18/07/2011
			Años	30,38	30,38	30,38	30,38	30,38	30,38	30,38	30,38
	Sin amortización opcional *	Vida media	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
		Amort. final	Años	10,41	7,71	6,72	5,93	5,29	4,74	4,30	3,89
			Fecha	27/05/2017	12/09/2014	19/09/2013	02/12/2012	14/04/2012	26/09/2011	19/04/2011	21/11/2010
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	17,13	13,62	12,13	10,87	9,87	8,87	8,12	7,37
			Fecha	12/02/2024	12/08/2020	12/02/2019	12/11/2017	12/11/2016	12/11/2015	12/02/2015	12/05/2014
			Años	11,14	8,51	7,54	6,73	6,05	5,47	4,98	4,55
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/02/2018	04/07/2015	15/07/2014	20/09/2013	15/01/2013	19/06/2012	23/12/2011	17/07/2011
		Amort. final	Fecha	30,38	30,38	30,38	30,38	30,38	30,38	30,38	30,38
			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

* 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	93,43%	368.426.433,24	8,10%	96,35%	684.100.000,00
Serie B	3,78%	14.900.000,00	4,32%	2,10%	14.900.000,00
Serie C	2,79%	11.000.000,00	1,53%	1,55%	11.000.000,00
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		16.831.975,13	3,630%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.811.361,52	
Ints. cobrados ptes de ingreso		526.723,84	
Pasivo		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		6.122	8.802
Principal			
Pendiente vencimiento		381.729.928,26	710.004.632,73
Medio		62.353,79	80.664,01
Mínimo		98,07	11.730,33
Máximo		277.033,52	297.486,41
Interés nominal			
Medio ponderado		3,98%	4,17%
Mínimo		2,72%	2,50%
Máximo		5,86%	6,64%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		217	266
Mínimo		08/01/2007	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
0,01 - 10%		0,59	6,93
10,01 - 20%		2,83	15,56
20,01 - 30%		5,91	25,30
30,01 - 40%		11,41	35,44
40,01 - 50%		16,88	45,23
50,01 - 60%		22,25	55,23
60,01 - 70%		29,33	65,25
70,01 - 80%		10,79	72,16
Medio ponderado		52,87	63,64
Mínimo		0,08	2,57
Máximo		76,14	79,83

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2006
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

Depositarío Activos
Bankinter

Audítores Fondo
Ernst&Young

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,57%	1,08%	0,99%	0,94%	0,79%
Tasa anual equivalente	17,32%	12,26%	11,29%	10,71%	9,10%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,77%	8,77%
Aragón	1,90%	1,77%
Asturias	2,64%	2,49%
Canarias	4,35%	4,42%
Cantabria	2,62%	2,62%
Castilla y León	6,74%	5,95%
Castilla-La Mancha	2,30%	2,16%
Cataluña	14,13%	14,38%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	7,50%	7,49%
Extremadura	0,73%	0,72%
Galicia	3,83%	3,39%
Islas Baleares	1,94%	1,91%
La Rioja	0,30%	0,31%
Madrid	30,13%	31,46%
Murcia	1,88%	1,91%
Navarra	0,56%	0,63%
País Vasco	9,65%	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	78	12.672,49	5.364,16	0,00	18.036,65	34,85	4.743.253,60	4.761.290,25	81,79	49,69	
De 1 a 2 Meses	10	2.573,21	1.601,47	0,00	4.174,68	8,07	428.247,51	432.422,19	7,43	48,28	
De 2 a 3 Meses	8	3.889,28	2.855,21	0,00	6.744,49	13,03	385.250,71	391.995,20	6,73	54,16	
De 3 a 6 Meses	2	1.449,99	915,85	0,00	2.365,84	4,57	78.984,17	81.350,01	1,40	50,70	
De 6 a 12 Meses	1	621,58	703,95	0,00	1.325,53	2,56	21.603,77	22.929,30	0,39	28,53	
De 12 a 18 Meses	1	1.537,33	1.715,09	0,00	3.252,42	6,28	39.687,23	42.939,65	0,74	76,92	
De 18 a 24 Meses	1	3.957,65	2.718,89	0,00	6.676,54	12,90	35.475,25	42.151,79	0,72	73,83	
Más de 2 Años	1	3.237,51	5.947,49	0,00	9.185,00	17,74	37.066,70	46.251,70	0,79	88,46	
Total	102	29.939,04	21.822,11	0,00	51.761,15		5.769.568,94	5.821.330,09		50,16	