

BANKINTER 5 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/06/2006
Divisa: EUR

Fecha constitución
16/12/2002

NIF
G83501460
Sociedad Gestora
Europa 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		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Moody's / S&P	Actual	Inicial
Serie A ES0313920003	17/12/2002 6.841	58.471,76 400.005.310,16	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" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aaa AAA	Aaa AAA	
Serie B ES0313920011	17/12/2002 149	100.000,00 14.900.000,00	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	100.000,00 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)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Amort. final	% 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 *	Años	9,54	6,59	6,16	5,81	5,44	5,14	4,86	4,61	
		Fecha	09/01/2016	30/01/2013	26/08/2012	19/04/2012	07/12/2011	20/08/2011	10/05/2011	04/02/2011	
		Amort. final	17,63	13,38	12,63	12,13	11,38	10,87	10,38	9,87	
	Sin amortización opcional *	Años	10,15	7,26	6,83	6,45	6,09	5,77	5,47	5,20	
		Fecha	19/08/2016	30/09/2013	28/04/2013	08/12/2012	31/07/2012	04/04/2012	18/12/2011	09/09/2011	
		Amort. final	30,89	30,89	30,89	30,89	30,89	30,89	30,89	30,89	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	11,30	7,85	7,34	6,92	6,49	6,12	5,80	5,49	
		Fecha	15/10/2017	03/05/2014	31/10/2013	29/05/2013	22/12/2012	12/08/2012	14/04/2012	24/12/2011	
		Amort. final	17,63	13,38	12,63	12,13	11,38	10,87	10,38	9,87	
	Sin amortización opcional *	Años	12,04	8,66	8,16	7,70	7,28	6,89	6,53	6,21	
		Fecha	13/07/2018	23/02/2015	25/08/2014	08/03/2014	07/10/2013	17/05/2013	09/01/2013	12/09/2012	
		Amort. final	30,89	30,89	30,89	30,89	30,89	30,89	30,89	30,89	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	11,30	7,85	7,34	6,92	6,49	6,12	5,79	5,49	
		Fecha	14/10/2017	02/05/2014	31/10/2013	28/05/2013	22/12/2012	12/08/2012	14/04/2012	24/12/2011	
		Amort. final	17,63	13,38	12,63	12,13	11,38	10,87	10,38	9,87	
	Sin amortización opcional *	Años	12,04	8,66	8,16	7,70	7,28	6,89	6,53	6,21	
		Fecha	12/07/2018	23/02/2015	24/08/2014	08/03/2014	08/10/2013	17/05/2013	08/01/2013	12/09/2012	
		Amort. final	30,89	30,89	30,89	30,89	30,89	30,89	30,89	30,89	

* 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	4,50%
Serie B	3,50%	14.900.000,00	4,00%	2,10%	14.900.000,00	2,40%
Serie C	2,58%	11.000.000,00	1,42%	1,55%	11.000.000,00	0,85%
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	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		6.398	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)			
	Actual	A la constitución	
% Cartera	% P/VT	% 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

Audidores 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	5.751.332,06	81,82	50,52
De 1 a 2 Meses	15	4.250,83	2.863,91	0,00	7.114,74	690.257,53	9,89	54,46
De 2 a 3 Meses	5	3.545,85	2.497,82	0,00	6.043,67	343.973,81	4,96	59,78
De 3 a 6 Meses	1	248,76	277,33	0,00	526,09	21.976,59	0,32	28,00
De 6 a 12 Meses	2	1.649,26	1.647,73	0,00	3.296,99	88.305,20	1,30	51,23
De 12 a 18 Meses	1	2.931,77	1.922,81	0,00	4.854,58	36.501,13	0,59	72,43
Más de 2 Años	2	5.313,34	7.607,35	0,00	12.920,69	66.515,70	1,13	82,21
Total	107	32.049,84	23.325,77	0,00	55.375,61	6.998.862,02		51,48

Información adicional