

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/12/2005
Divisa: EUR



Fecha constitución
28/11/2005

NIF
G84520899
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter
Directores Emisión Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merrill Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merrill Lynch International

Agente Pago Bonos
Bankinter
Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst & Young

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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 A1 ES0313714000	02/12/2005 300	100.000,00 30.000.000,00 100,00%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M + 0,050% 21.Feb/May/Ago/Nov	2,4910% 21/02/2006 560,475000 Bruto 476,403750 Neto	21/05/2007 21/08/2048 21.Feb/May/Ago/Nov	21/05/2007 Única salvo circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313714018	02/12/2005 8.168	100.000,00 816.800.000,00 100,00%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M + 0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	2,5810% 21/02/2006 580,725000 Bruto 493,616250 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	100.000,00 15.600.000,00 100,00%	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M + 0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	2,7410% 21/02/2006 616,725000 Bruto 524,216250 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa3 A	Aa3 A
Serie C ES0313714034	02/12/2005 153	100.000,00 15.300.000,00 100,00%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M + 0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	2,9910% 21/02/2006 672,975000 Bruto 572,028750 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa1 BBB-	Baa1 BBB-
Serie D ES0313714042	02/12/2005 98	100.000,00 9.800.000,00 100,00%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M + 2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	4,6910% 21/02/2006 1.055,475000 Bruto 897,153750 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba3 BB-	Ba3 BB-
Serie E ES0313714059	02/12/2005 125	100.000,00 12.500.000,00 100,00%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M + 3,900% 21.Feb/May/Ago/Nov	6,3410% 21/02/2006 1.426,725000 Bruto 1.212,716250 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		900.000.000,00	900.000.000,00						

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	0,70	0,80	0,90	1,00	1,10	1,20	1,30	
		% TACP Anual equivalente		0,00	8,08	9,19	10,28	11,36	12,43	13,49	14,53	
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,39	1,39	1,39	1,39	1,39	1,39	1,39	1,39	
		Amort. final	Años	21/05/2007	21/05/2007	21/05/2007	21/05/2007	21/05/2007	21/05/2007	21/05/2007	21/05/2007	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,39	1,39	1,39	1,39	1,39	1,39	1,39	1,39	
		Amort. final	Años	21/05/2007	21/05/2007	21/05/2007	21/05/2007	21/05/2007	21/05/2007	21/05/2007	21/05/2007	
	Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,55	7,20	6,88	6,45	6,10	5,87	5,64	5,43
			Amort. final	Años	14/07/2020	11/03/2013	01/09/2012	16/03/2012	17/10/2011	12/06/2011	17/02/2011	05/11/2010
Sin amortización opcional *		Vida media	Años	26,66	16,90	15,90	14,90	13,90	13,15	12,39	11,65	
		Amort. final	Años	21/08/2032	21/11/2022	21/11/2021	21/11/2020	21/11/2019	21/02/2019	21/05/2018	21/08/2017	
Serie B		Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,82	7,64	7,11	6,64	6,23	5,87	5,54	5,25
			Amort. final	Años	22/10/2020	20/08/2013	07/02/2013	20/08/2012	23/03/2012	11/11/2011	15/07/2011	31/03/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	35,17	35,17	35,17	35,17	35,17	35,17	35,17	35,17	
		Amort. final	Años	21/02/2041	21/02/2041	21/02/2041	21/02/2041	21/02/2041	21/02/2041	21/02/2041	21/02/2041	
	Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,42	11,54	10,71	9,97	9,29	8,72	8,19	7,71
			Amort. final	Años	28/05/2027	13/07/2017	14/09/2016	16/12/2015	15/04/2015	16/09/2014	10/03/2014	15/09/2013
Sin amortización opcional *		Vida media	Años	26,66	16,90	15,90	14,90	13,90	13,15	12,39	11,65	
		Amort. final	Años	21/08/2032	21/11/2022	21/11/2021	21/11/2020	21/11/2019	21/02/2019	21/05/2018	21/08/2017	
Serie D		Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,97	12,44	11,59	10,84	10,17	9,56	9,02	8,53
			Amort. final	Años	16/12/2027	07/06/2018	02/08/2017	29/10/2016	28/02/2016	20/07/2015	03/01/2015	09/07/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	35,17	35,17	35,17	35,17	35,17	35,17	35,17	35,17	
		Amort. final	Años	21/02/2041	21/02/2041	21/02/2041	21/02/2041	21/02/2041	21/02/2041	21/02/2041	21/02/2041	
	Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,42	11,54	10,72	9,97	9,29	8,72	8,20	7,72
			Amort. final	Años	29/05/2027	14/07/2017	15/09/2016	16/12/2015	15/04/2015	16/09/2014	10/03/2014	16/09/2013
Sin amortización opcional *		Vida media	Años	26,66	16,90	15,90	14,90	13,90	13,15	12,39	11,65	
		Amort. final	Años	21/08/2032	21/11/2022	21/11/2021	21/11/2020	21/11/2019	21/02/2019	21/05/2018	21/08/2017	
Serie F		Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,98	12,44	11,60	10,84	10,17	9,56	9,02	8,53
			Amort. final	Años	17/12/2027	08/06/2018	02/08/2017	30/10/2016	28/02/2016	20/07/2015	04/01/2015	09/07/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	35,17	35,17	35,17	35,17	35,17	35,17	35,17	35,17	
		Amort. final	Años	21/02/2041	21/02/2041	21/02/2041	21/02/2041	21/02/2041	21/02/2041	21/02/2041	21/02/2041	
	Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,19	12,50	11,65	10,89	10,22	9,59	9,05	8,54
			Amort. final	Años	03/03/2028	27/06/2018	28/08/2017	15/11/2016	17/02/2016	18/07/2015	24/12/2014	10/06/2014
Sin amortización opcional *		Vida media	Años	26,66	16,90	15,90	14,90	13,90	13,15	12,39	11,65	
		Amort. final	Años	21/08/2032	21/11/2022	21/11/2021	21/11/2020	21/11/2019	21/02/2019	21/05/2018	21/08/2017	
Serie H		Con amortización opcional *	Vida media	Años	26,42	21,58	21,24	20,96	20,71	20,49	20,30	20,14
			Amort. final	Años	25/05/2032	23/07/2027	24/03/2027	09/12/2026	10/09/2026	24/06/2026	16/04/2026	14/02/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	35,17	35,17	35,17	35,17	35,17	35,17	35,17	35,17	
		Amort. final	Años	21/02/2041	21/02/2041	21/02/2041	21/02/2041	21/02/2041	21/02/2041	21/02/2041	21/02/2041	

* 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	
Clase A		94,09%	846.800.000,00	5,99%	94,09%
Serie A1		3,33%	30.000.000,00	3,33%	30.000.000,00
Serie A2		90,76%	816.800.000,00	90,76%	816.800.000,00
Serie B		1,73%	15.600.000,00	4,24%	15.600.000,00
Serie C		1,70%	15.300.000,00	2,51%	15.300.000,00
Serie D		1,09%	9.800.000,00	1,41%	9.800.000,00
Serie E		1,39%	12.500.000,00	1,39%	12.500.000,00
Emisión de Bonos			900.000.000,00		900.000.000,00
Fondo de Reserva		1,41%	12.500.000,00	1,41%	12.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		20.619.474,87	2,470%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		4.603.104,69	
Ints. cobrados ptes de ingreso		659.060,61	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Gastos Iniciales		1.850.000,00	4,440%

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/12/2005
Divisa: EUR



Fecha constitución
28/11/2005

NIF
G84520899

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merrill Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merrill Lynch International

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst & Young

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	6.195	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	876.905.025,49	887.508.156,19	
Medio	141.550,45	142.846,96	
Mínimo	229,89	230,46	
Máximo	964.282,01	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,82%	2,80%	
Mínimo	2,45%	2,45%	
Máximo	4,34%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	311	313	
Mínimo	19/03/2006	19/03/2006	
Máximo	02/12/2040	31/05/2040	
Índice de referencia (distribución)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	100,00	100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,87%				0,68%
Tasa anual equivalente	9,99%				7,86%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,14	7,00	0,13	6,90
10,01 - 20%	1,04	16,32	1,04	16,54
20,01 - 30%	3,61	25,57	3,49	25,68
30,01 - 40%	7,56	35,46	7,18	35,46
40,01 - 50%	12,45	45,47	12,06	45,39
50,01 - 60%	19,05	55,18	18,70	55,12
60,01 - 70%	25,11	65,47	24,96	65,47
70,01 - 80%	31,05	75,03	32,45	75,21
Medio ponderado	59,69		60,15	
Mínimo	0,27		0,27	
Máximo	79,25		79,43	

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,69%	10,69%
Aragón	2,08%	2,08%
Asturias	1,23%	1,25%
Canarias	4,45%	4,48%
Cantabria	1,06%	1,06%
Castilla y León	4,80%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,87%	4,89%
Cataluña	16,62%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,53%	7,54%
Extremadura	1,15%	1,15%
Galicia	3,40%	3,42%
Islas Baleares	4,17%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	34,75%	34,72%
Murcia	1,12%	1,11%
Navarra	1,52%	1,52%
País Vasco	0,36%	0,37%

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	18	5.784,00	4.114,64	0,00	9.898,64	92,49	3.442.348,14	3.452.246,78	60,69
De 1 a 2 Meses	1	480,47	322,97	0,00	803,44	7,51	132.251,19	133.054,63	62,26
Total	19	6.264,47	4.437,61	0,00	10.702,08		3.574.599,33	3.585.301,41	60,75