

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/03/2006
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
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositorio 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	2,6580% 22/05/2006 664,500000 Bruto 564,825000 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	2,7480% 22/05/2006 687,000000 Bruto 583,950000 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	2,9080% 22/05/2006 727,000000 Bruto 617,950000 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	3,1580% 22/05/2006 789,500000 Bruto 671,075000 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	4,8580% 22/05/2006 1.214,500000 Bruto 1.032,325000 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	6,5080% 22/05/2006 1.627,000000 Bruto 1.382,950000 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	1,22	1,22	1,22	1,22	1,22	1,22	1,22	1,22
		Amort. final	Años	1,22	1,22	1,22	1,22	1,22	1,22	1,22	1,22
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,22	1,22	1,22	1,22	1,22	1,22	1,22	1,22
		Amort. final	Años	1,22	1,22	1,22	1,22	1,22	1,22	1,22	1,22
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,25	7,10	6,58	6,13	5,72	5,38	5,07	4,79
		Amort. final	Años	26,50	16,74	15,74	14,74	13,74	12,99	12,23	11,48
Serie A2	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,52	7,55	7,03	6,57	6,17	5,81	5,49	5,20
		Amort. final	Años	35,01	35,01	35,01	35,01	35,01	35,01	35,01	35,01
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,21	11,44	10,62	9,89	9,22	8,66	8,14	7,67
		Amort. final	Años	26,50	16,74	15,74	14,74	13,74	12,99	12,23	11,48
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,77	12,36	11,52	10,78	10,11	9,52	8,99	8,51
		Amort. final	Años	35,01	35,01	35,01	35,01	35,01	35,01	35,01	35,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,21	11,44	10,62	9,89	9,22	8,66	8,14	7,67
		Amort. final	Años	26,50	16,74	15,74	14,74	13,74	12,99	12,23	11,48
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,77	12,36	11,52	10,78	10,11	9,52	8,99	8,51
		Amort. final	Años	35,01	35,01	35,01	35,01	35,01	35,01	35,01	35,01
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,21	11,44	10,62	9,89	9,22	8,66	8,14	7,67
		Amort. final	Años	26,50	16,74	15,74	14,74	13,74	12,99	12,23	11,48
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,76	12,36	11,52	10,78	10,11	9,52	8,99	8,51
		Amort. final	Años	35,01	35,01	35,01	35,01	35,01	35,01	35,01	35,01
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,22	11,44	10,62	9,89	9,22	8,66	8,14	7,67
		Amort. final	Años	26,50	16,74	15,74	14,74	13,74	12,99	12,23	11,48
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,77	12,36	11,52	10,79	10,12	9,52	8,99	8,51
		Amort. final	Años	35,01	35,01	35,01	35,01	35,01	35,01	35,01	35,01
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,99	12,37	11,55	10,77	10,03	9,45	8,89	8,36
		Amort. final	Años	26,50	16,74	15,74	14,74	13,74	12,99	12,23	11,48
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,22	21,45	21,13	20,85	20,60	20,39	20,21	20,05
		Amort. final	Años	35,01	35,01	35,01	35,01	35,01	35,01	35,01	35,01
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,02	11,22	10,40	9,67	9,03	8,47	7,97	7,51
		Amort. final	Años	26,50	16,74	15,74	14,74	13,74	12,99	12,23	11,48
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,22	21,45	21,13	20,85	20,60	20,39	20,21	20,05
		Amort. final	Años	35,01	35,01	35,01	35,01	35,01	35,01	35,01	35,01
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,02	11,22	10,40	9,67	9,03	8,47	7,97	7,51
		Amort. final	Años	26,50	16,74	15,74	14,74	13,74	12,99	12,23	11,48
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,22	21,45	21,13	20,85	20,60	20,39	20,21	20,05
		Amort. final	Años	35,01	35,01	35,01	35,01	35,01	35,01	35,01	35,01

* 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		
Clase A	94,09%	846.800.000,00	5,99%	94,09%	846.800.000,00	5,99%	
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%	1,73%	15.600.000,00	4,24%	
Serie C	1,70%	15.300.000,00	2,51%	1,70%	15.300.000,00	2,51%	
Serie D	1,09%	9.800.000,00	1,41%	1,09%	9.800.000,00	1,41%	
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		23.796.239,86	2,640%
Cuenta de Amortización		17.905.842,82	2,817%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.838.866,87	
Ints. cobrados ptes de ingreso		594.916,78	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Gastos Iniciales		695.595,85	4,610%

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

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/03/2006
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

Auditores Fondo
Ernst & Young

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	6.142	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	858.583.817,29	887.508.156,19
Medio	139.788,96	142.846,96
Mínimo	228,18	230,46
Máximo	837.430,04	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	2,96%	2,80%
Mínimo	2,45%	2,45%
Máximo	4,34%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	308	313
Mínimo	05/06/2006	19/03/2006
Máximo	28/01/2041	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	0,57%	0,45%			0,54%
Tasa anual equivalente	6,59%	5,27%			6,32%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,16	6,80	0,13	6,90
10,01 - 20%	1,17	16,41	1,04	16,54
20,01 - 30%	3,78	25,60	3,49	25,68
30,01 - 40%	7,76	35,29	7,18	35,46
40,01 - 50%	13,08	45,42	12,06	45,39
50,01 - 60%	19,01	55,11	18,70	55,12
60,01 - 70%	25,77	65,39	24,96	65,47
70,01 - 80%	29,27	74,75	32,45	75,21
Medio ponderado	59,06		60,15	
Mínimo	0,27		0,27	
Máximo	78,93		79,43	

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,72%	10,69%
Aragón	2,09%	2,08%
Asturias	1,24%	1,25%
Canarias	4,46%	4,48%
Cantabria	1,06%	1,06%
Castilla y León	4,79%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,88%	4,89%
Cataluña	16,63%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,54%	7,54%
Extremadura	1,14%	1,15%
Galicia	3,42%	3,42%
Islas Baleares	4,12%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	34,72%	34,72%
Murcia	1,12%	1,11%
Navarra	1,52%	1,52%
País Vasco	0,37%	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	41	9.759,04	5.601,51	0,00	15.360,55	79,81	5.929.937,92	5.945.298,47	87,27	57,46
De 1 a 2 Meses	3	1.640,91	2.244,65	0,00	3.885,56	20,19	863.433,02	867.318,58	12,73	72,62
Total	44	11.399,95	7.846,16	0,00	19.246,11		6.793.370,94	6.812.617,05		59,03