

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/06/2006
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/11/2005

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

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	2,9430% 21/08/2006 743,925000 Bruto 632,336250 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	3,0330% 21/08/2006 766,675000 Bruto 651,673750 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	3,1930% 21/08/2006 807,119444 Bruto 686,051527 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	3,4430% 21/08/2006 870,313889 Bruto 739,766806 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	5,1430% 21/08/2006 1.300,036111 Bruto 1.105,030694 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	6,7930% 21/08/2006 1.717,119444 Bruto 1.459,551527 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					

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

Depositorio Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst & Young

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP								
			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 A1	Con	Vida media	Años	0,89	0,89	0,89	0,89	0,89	0,89	0,89	0,89
	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	21/05/2007
Serie A2	Con	Vida media	Años	13,83	8,71	8,02	7,41	6,89	6,42	5,99	5,63
	Amort. final	Años	25/04/2020	13/03/2015	06/07/2014	25/11/2013	18/05/2013	27/11/2012	24/06/2012	12/02/2012	13,90
Serie B	Con	Vida media	Años	14,11	9,12	8,45	7,86	7,34	6,87	6,44	6,06
	Amort. final	Años	03/08/2020	09/08/2015	09/12/2014	08/05/2014	28/10/2013	09/05/2013	06/12/2012	21/07/2012	34,92
Serie C	Con	Vida media	Años	20,90	14,14	13,08	12,12	11,29	10,53	9,83	9,24
	Amort. final	Años	19/05/2027	15/08/2020	26/07/2019	11/08/2018	12/10/2017	06/01/2017	25/04/2016	22/09/2015	13,90
Serie D	Con	Vida media	Años	21,46	14,97	13,95	13,03	12,20	11,44	10,75	10,12
	Amort. final	Años	10/12/2027	13/06/2021	08/06/2020	09/07/2019	08/09/2018	04/12/2017	27/03/2017	11/08/2016	34,92
Serie E	Con	Vida media	Años	21,66	15,16	14,09	13,08	12,24	11,45	10,69	10,09
	Amort. final	Años	21/02/2028	25/08/2021	28/07/2020	25/07/2019	22/09/2018	06/12/2017	05/03/2017	28/07/2016	13,90

* 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)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC	Actual	% 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%	3,33%	30.000.000,00	3,33%
Serie A2	90,76%	816.800.000,00	90,76%	90,76%	816.800.000,00	90,76%
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%	1,39%	12.500.000,00	1,39%
Emisión de Bonos		900.000.000,00			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,41%	12.500.000,00	1,41%	1,41%	12.500.000,00	1,41%

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	26.572.528,18	2,930%	
Cuenta de Amortización	34.735.671,00	3,106%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.098.716,06		
Ints. cobrados ptes de ingreso	696.468,82		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	658.985,54	4,890%	

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/06/2006
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

Audidores Fondo
Ernst & Young

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	6.064	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	838.947.511,59	887.508.156,19
Medio	138.348,86	142.846,96
Mínimo	226,57	230,46
Máximo	833.761,39	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	3,21%	2,80%
Mínimo	2,45%	2,45%
Máximo	5,11%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	305	313
Mínimo	19/12/2006	19/03/2006
Máximo	18/04/2041	31/05/2040
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%	0,17	6,66	0,13	6,90
10,01 - 20%	1,31	16,25	1,04	16,54
20,01 - 30%	3,88	25,54	3,49	25,68
30,01 - 40%	8,00	35,25	7,18	35,46
40,01 - 50%	13,50	45,50	12,06	45,39
50,01 - 60%	19,31	55,14	18,70	55,12
60,01 - 70%	25,75	65,34	24,96	65,47
70,01 - 80%	28,08	74,48	32,45	75,21
Medio ponderado		58,56		60,15
Mínimo		0,26		0,27
Máximo		78,62		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,67%	0,52%	0,48%		0,53%
Tasa anual equivalente	7,74%	6,05%	5,67%		6,22%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,71%	10,69%
Aragón	2,09%	2,08%
Asturias	1,25%	1,25%
Canarias	4,41%	4,48%
Cantabria	1,05%	1,06%
Castilla y León	4,81%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,92%	4,89%
Cataluña	16,71%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,55%	7,54%
Extremadura	1,16%	1,15%
Galicia	3,38%	3,42%
Islas Baleares	4,06%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	34,70%	34,72%
Murcia	1,10%	1,11%
Navarra	1,54%	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	47	10.042,46	6.595,58	0,00	16.638,04	62,93	7.050.463,26	7.067.101,30	86,51	58,39
De 1 a 2 Meses	5	3.307,61	2.493,65	0,00	5.801,26	21,94	799.152,96	804.954,22	9,85	56,31
De 2 a 3 Meses	2	2.085,44	1.916,23	0,00	4.001,67	15,13	293.025,05	297.026,72	3,64	59,77
Total	54	15.435,51	11.005,46	0,00	26.440,97		8.142.641,27	8.169.082,24		58,23

Información adicional