

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/07/2006
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

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						

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	0,43	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 amortización opcional *	Vida media	Años 21/05/2007	0,81	0,81	0,81	0,81	0,81	0,81	0,81
		Amort. final	Años 21/05/2007	0,81	0,81	0,81	0,81	0,81	0,81	0,81
		Fecha	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 21/05/2007	0,81	0,81	0,81	0,81	0,81	0,81	0,81
		Amort. final	Años 21/05/2007	0,81	0,81	0,81	0,81	0,81	0,81	0,81
		Fecha	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 08/04/2020	8,63	7,95	7,34	6,82	6,35	5,95	5,57
		Amort. final	Años 26,08	20,07	18,82	17,57	16,57	15,57	14,82	13,82
		Fecha	21/08/2032	21/08/2026	21/05/2025	21/02/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/05/2021	21/05/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 18/07/2020	9,04	8,38	7,79	7,27	6,80	6,39	6,01
		Amort. final	Años 34,83	34,83	34,83	34,83	34,83	34,83	34,83	34,83
		Fecha	21/05/2041	21/05/2041	21/05/2041	21/05/2041	21/05/2041	21/05/2041	21/05/2041	21/05/2041
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años 16/05/2027	14,89	13,88	12,97	12,14	11,38	10,70	10,07
		Amort. final	Años 26,08	20,07	18,82	17,57	16,57	15,57	14,82	13,82
		Fecha	21/08/2032	21/08/2026	21/05/2025	21/02/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/05/2021	21/05/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 07/12/2027	18,06	16,82	15,79	14,82	13,99	13,16	12,33
		Amort. final	Años 34,83	34,83	34,83	34,83	34,83	34,83	34,83	34,83
		Fecha	21/05/2041	21/05/2041	21/05/2041	21/05/2041	21/05/2041	21/05/2041	21/05/2041	21/05/2041
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años 16/05/2027	14,89	13,88	12,97	12,14	11,38	10,70	10,07
		Amort. final	Años 26,08	20,07	18,82	17,57	16,57	15,57	14,82	13,82
		Fecha	21/08/2032	21/08/2026	21/05/2025	21/02/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/05/2021	21/05/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 06/12/2027	18,06	16,82	15,79	14,82	13,99	13,16	12,33
		Amort. final	Años 34,83	34,83	34,83	34,83	34,83	34,83	34,83	34,83
		Fecha	21/05/2041	21/05/2041	21/05/2041	21/05/2041	21/05/2041	21/05/2041	21/05/2041	21/05/2041
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años 16/05/2027	14,89	13,88	12,97	12,14	11,38	10,70	10,07
		Amort. final	Años 26,08	20,07	18,82	17,57	16,57	15,57	14,82	13,82
		Fecha	21/08/2032	21/08/2026	21/05/2025	21/02/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/05/2021	21/05/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 07/12/2027	18,06	16,82	15,79	14,82	13,99	13,16	12,33
		Amort. final	Años 34,83	34,83	34,83	34,83	34,83	34,83	34,83	34,83
		Fecha	21/05/2041	21/05/2041	21/05/2041	21/05/2041	21/05/2041	21/05/2041	21/05/2041	21/05/2041
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años 18/02/2028	26,08	20,07	18,82	17,57	16,57	15,57	14,82
		Amort. final	Años 26,08	20,07	18,82	17,57	16,57	15,57	14,82	13,82
		Fecha	21/08/2032	21/08/2026	21/05/2025	21/02/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/05/2021	21/05/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 24/06/2032	25,12	22,42	21,97	21,58	21,24	20,95	20,69
		Amort. final	Años 34,83	34,83	34,83	34,83	34,83	34,83	34,83	34,83
		Fecha	21/05/2041	21/05/2041	21/05/2041	21/05/2041	21/05/2041	21/05/2041	21/05/2041	21/05/2041

* 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%	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	36.183.268,86	2,930%	
Cuenta de Amortización	34.735.671,00	3,106%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.777.101,12		
Ints. cobrados ptes de ingreso	776.289,60		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		658.985,54	4,890%

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/07/2006
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
Merril Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merril 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	6.041	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	831.811.907,26	887.508.156,19
Medio	137.694,41	142.846,96
Mínimo	226,05	230,46
Máximo	832.532,12	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	3,32%	2,80%
Mínimo	2,52%	2,45%
Máximo	5,11%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	304	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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,60%	0,60%	0,51%		0,54%
Tasa anual equivalente	7,00%	7,00%	5,90%		6,31%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,18	6,84	0,13	6,90
10,01 - 20%	1,37	16,26	1,04	16,54
20,01 - 30%	3,96	25,56	3,49	25,68
30,01 - 40%	8,13	35,30	7,18	35,46
40,01 - 50%	13,55	45,47	12,06	45,39
50,01 - 60%	19,30	55,10	18,70	55,12
60,01 - 70%	26,07	65,31	24,96	65,47
70,01 - 80%	27,45	74,41	32,45	75,21
Medio ponderado		58,36		60,15
Mínimo		0,26		0,27
Máximo		78,52		79,43

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,64%	10,69%
Aragón	2,08%	2,08%
Asturias	1,26%	1,25%
Canarias	4,43%	4,48%
Cantabria	1,06%	1,06%
Castilla y León	4,83%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,93%	4,89%
Cataluña	16,69%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,58%	7,54%
Extremadura	1,16%	1,15%
Galicia	3,39%	3,42%
Islas Baleares	4,05%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	34,72%	34,72%
Murcia	1,11%	1,11%
Navarra	1,53%	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	58	13.858,10	9.220,61	0,00	23.078,71	77,14	9.042.451,97	9.065.530,68	61,10
De 1 a 2 Meses	4	1.907,77	2.965,94	0,00	4.873,71	16,29	532.224,28	537.097,99	57,87
De 2 a 3 Meses	1	616,05	1.350,25	0,00	1.966,30	6,57	171.653,32	173.619,62	68,82
Total	63	16.381,92	13.536,80	0,00	29.918,72		9.746.329,57	9.776.248,29	61,03