

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/08/2006
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

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	3,2840% 21/11/2006 839,244444 Bruto 713,357777 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	3,3740% 21/11/2006 862,244444 Bruto 732,907777 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	3,5340% 21/11/2006 903,133333 Bruto 767,663333 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	3,7840% 21/11/2006 967,022222 Bruto 821,968889 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	5,4840% 21/11/2006 1.401,466667 Bruto 1.191,246667 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	7,1340% 21/11/2006 1.823,133333 Bruto 1.549,663333 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	0,72	0,72	0,72	0,72	0,72	0,72	0,72	0,72
		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	0,72	0,72	0,72	0,72	0,72	0,72	0,72	0,72
		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	13,56	8,54	7,87	7,27	6,75	6,29	5,87	5,51
		Amort. final	Años	19/03/2020	15/03/2015	11/07/2014	04/12/2013	30/05/2013	12/12/2012	11/07/2012	02/03/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,99	19,99	18,73	17,49	16,49	15,49	14,49	13,73
		Amort. final	Años	21/08/2032	21/08/2026	21/05/2025	21/02/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,84	8,95	8,30	7,72	7,20	6,74	6,33	5,95
		Amort. final	Años	27/06/2020	11/08/2015	16/12/2014	18/05/2014	11/11/2013	26/05/2013	26/12/2012	11/08/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	34,75	34,75	34,75	34,75	34,75	34,75	34,75	34,75
		Amort. final	Años	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	20,69	13,98	12,93	11,98	11,16	10,41	9,72	9,12
		Amort. final	Años	06/05/2027	20/08/2020	04/08/2019	22/08/2018	25/10/2017	22/01/2017	16/05/2016	12/10/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,99	19,99	18,73	17,49	16,49	15,49	14,49	13,73
		Amort. final	Años	21/08/2032	21/08/2026	21/05/2025	21/02/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,25	14,81	13,81	12,90	12,08	11,32	10,65	10,02
		Amort. final	Años	26/11/2027	19/06/2021	18/06/2020	23/07/2019	24/09/2018	24/12/2017	21/04/2017	05/09/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	34,75	34,75	34,75	34,75	34,75	34,75	34,75	34,75
		Amort. final	Años	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	20,70	13,98	12,94	11,99	11,16	10,41	9,72	9,12
		Amort. final	Años	06/05/2027	20/08/2020	04/08/2019	22/08/2018	26/10/2017	23/01/2017	17/05/2016	12/10/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,99	19,99	18,73	17,49	16,49	15,49	14,49	13,73
		Amort. final	Años	21/08/2032	21/08/2026	21/05/2025	21/02/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,25	14,81	13,81	12,90	12,08	11,32	10,65	10,02
		Amort. final	Años	26/11/2027	20/06/2021	18/06/2020	23/07/2019	25/09/2018	24/12/2017	21/04/2017	05/09/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	34,75	34,75	34,75	34,75	34,75	34,75	34,75	34,75
		Amort. final	Años	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 G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,70	13,98	12,94	11,99	11,16	10,41	9,72	9,12
		Amort. final	Años	06/05/2027	20/08/2020	04/08/2019	22/08/2018	26/10/2017	23/01/2017	17/05/2016	12/10/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,99	19,99	18,73	17,49	16,49	15,49	14,49	13,73
		Amort. final	Años	21/08/2032	21/08/2026	21/05/2025	21/02/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020
Serie H	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,25	14,81	13,81	12,90	12,08	11,32	10,65	10,02
		Amort. final	Años	26/11/2027	20/06/2021	18/06/2020	23/07/2019	25/09/2018	24/12/2017	21/04/2017	05/09/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	34,75	34,75	34,75	34,75	34,75	34,75	34,75	34,75
		Amort. final	Años	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 I	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,46	15,00	13,93	12,93	12,09	11,30	10,55	9,99
		Amort. final	Años	10/02/2028	27/08/2021	02/08/2020	01/08/2019	01/12/2018	17/12/2017	17/03/2016	09/08/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,99	19,99	18,73	17,49	16,49	15,49	14,49	13,73
		Amort. final	Años	21/08/2032	21/08/2026	21/05/2025	21/02/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020
Serie J	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,81	22,34	21,89	21,50	21,17	20,88	20,62	20,39
		Amort. final	Años	16/06/2032	26/12/2028	15/07/2028	25/02/2028	26/10/2027	11/07/2027	09/04/2027	16/01/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	34,75	34,75	34,75	34,75	34,75	34,75	34,75	34,75
		Amort. final	Años	21/05/2041	21/05/2041	21/05/2041	21/05/2041	21/05/2041	21/05/2041	21/05/2041	21/05/2041

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/08/2006
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: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	6.019	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	825.856.800,55	887.508.156,19
Medio	137.208,31	142.846,96
Mínimo	225,53	230,46
Máximo	831.299,64	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	3,36%	2,80%
Mínimo	2,57%	2,45%
Máximo	5,11%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	303	313
Mínimo	10/09/2006	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	0,47%	0,58%	0,53%		0,53%
Tasa anual equivalente	5,50%	6,75%	6,21%		6,23%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,19	6,93	0,13	6,90
10,01 - 20%	1,42	16,20	1,04	16,54
20,01 - 30%	4,03	25,63	3,49	25,68
30,01 - 40%	8,28	35,33	7,18	35,46
40,01 - 50%	13,65	45,51	12,06	45,39
50,01 - 60%	19,27	55,08	18,70	55,12
60,01 - 70%	26,35	65,29	24,96	65,47
70,01 - 80%	26,81	74,35	32,45	75,21
Medio ponderado		58,17		60,15
Mínimo		0,15		0,27
Máximo		78,42		79,43

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,60%	10,69%
Aragón	2,08%	2,08%
Asturias	1,25%	1,25%
Canarias	4,43%	4,48%
Cantabria	1,06%	1,06%
Castilla y León	4,83%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,90%	4,89%
Cataluña	16,71%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,59%	7,54%
Extremadura	1,16%	1,15%
Galicia	3,38%	3,42%
Islas Baleares	4,05%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	34,77%	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	52	13.287,46	11.183,14	0,00	24.470,60	68,08	8.871.136,09	8.895.606,69	85,46	57,16
De 1 a 2 Meses	5	5.134,59	4.550,66	0,00	9.685,25	26,94	1.330.954,71	1.340.639,96	12,88	67,85
De 2 a 3 Meses	1	618,03	1.172,60	0,00	1.790,63	4,98	171.446,65	173.237,28	1,66	68,67
Total	58	19.040,08	16.906,40	0,00	35.946,48		10.373.537,45	10.409.483,93		58,51