BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/09/2006
Divisa: EUR

Europea de Titulización
Sociedad Gestora de Fondos de Titulización

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

Auditores Fondo
Ernst & Young

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos

Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor) Actual	 Inicial	Clase de interés Índice y márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización Vencimiento Final (legal) / frecuencia	 Próxima	Calificación Moody´s / S&P 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	0,64	0,64	0,64	0,64	0,64	0,64	0,64	0,64
			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
		Amort. final	Años	0,64	0,64	0,64	0,64	0,64	0,64	0,64	0,64
			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	0,64	0,64	0,64	0,64	0,64	0,64	0,64	0,64
			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
		Amort. final	Años	0,64	0,64	0,64	0,64	0,64	0,64	0,64	0,64
			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	13,45	8,47	7,80	7,21	6,69	6,23	5,84	5,46
			Fecha	07/03/2020	19/03/2015	17/07/2014	11/12/2013	08/06/2013	21/12/2012	30/07/2012	13/03/2012
		Amort. final	Años	25,91	19,90	18,65	17,41	16,41	15,41	14,65	13,65
			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	13,72	8,88	8,24	7,66	7,15	6,69	6,28	5,91
			Fecha	16/06/2020	16/08/2015	23/12/2014	27/05/2014	21/11/2013	06/06/2013	07/01/2013	24/08/2012
		Amort. final	Años	34,66	34,66	34,66	34,66	34,66	34,66	34,66	34,66
			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	20,61	13,92	12,87	11,93	11,11	10,35	9,71	9,07
			Fecha	05/05/2027	27/08/2020	11/08/2019	31/08/2018	04/11/2017	02/02/2017	14/06/2016	24/10/2015
		Amort. final	Años	25,91	19,90	18,65	17,41	16,41	15,41	14,65	13,65
			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	21,17	14,75	13,75	12,85	12,03	11,28	10,60	9,98
			Fecha	25/11/2027	27/06/2021	27/06/2020	03/08/2019	06/10/2018	06/01/2018	05/05/2017	20/09/2016
		Amort. final	Años	34,66	34,66	34,66	34,66	34,66	34,66	34,66	34,66
			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	20,61	13,92	12,87	11,93	11,10	10,35	9,71	9,07
			Fecha	05/05/2027	26/08/2020	11/08/2019	30/08/2018	04/11/2017	02/02/2017	14/06/2016	24/10/2015
		Amort. final	Años	25,91	19,90	18,65	17,41	16,41	15,41	14,65	13,65
			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	21,17	14,75	13,75	12,85	12,03	11,28	10,60	9,98
			Fecha	25/11/2027	27/06/2021	27/06/2020	02/08/2019	06/10/2018	06/01/2018	05/05/2017	20/09/2016
		Amort. final	Años	34,66	34,66	34,66	34,66	34,66	34,66	34,66	34,66
			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	20,61	13,92	12,87	11,93	11,11	10,35	9,72	9,07
			Fecha	05/05/2027	27/08/2020	12/08/2019	31/08/2018	04/11/2017	02/02/2017	15/06/2016	24/10/2015
		Amort. final	Años	25,91	19,90	18,65	17,41	16,41	15,41	14,65	13,65
			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	21,17	14,75	13,75	12,85	12,03	11,28	10,60	9,98
			Fecha	26/11/2027	28/06/2021	28/06/2020	03/08/2019	07/10/2018	06/01/2018	05/05/2017	20/09/2016
		Amort. final	Años	34,66	34,66	34,66	34,66	34,66	34,66	34,66	34,66
			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	21,38	14,93	13,86	12,86	12,03	11,24	10,61	9,89
			Fecha	09/02/2028	31/08/2021	06/08/2020	06/08/2019	07/10/2018	23/12/2017	07/05/2017	17/08/2016
		Amort. final	Años	25,91	19,90	18,65	17,41	16,41	15,41	14,65	13,65
			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	25,73	22,27	21,82	21,44	21,10	20,81	20,56	20,33
			Fecha	15/06/2032	29/12/2028	20/07/2028	01/03/2028	01/11/2027	17/07/2027	16/04/2027	24/01/2027
		Amort. final	Años	34,66	34,66	34,66	34,66	34,66	34,66	34,66	34,66
			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		25.489.236,43	3,280%
Cuenta de Amortización		56.513.934,08	3,451%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.754.964,79	
Ints. cobrados ptes de ingreso		806.437,87	
Pasivo	**Disponible**	**Saldo**	**Interés**
Préstamo Gastos Iniciales		622.375,23	5,230%

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: 30/09/2006
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

Auditores Fondo
Ernst & Young

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General

	Actual	A la constitución
Número	5.999	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	819.788.135,56	887.508.156,19
Medio	136.654,13	142.846,96
Mínimo	1.413,47	230,46
Máximo	830.063,95	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	3,44%	2,80%
Mínimo	2,57%	2,45%
Máximo	5,11%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	302	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%	0,20	7,11	0,13	6,90
10,01 - 20%	1,46	16,15	1,04	16,54
20,01 - 30%	4,03	25,64	3,49	25,68
30,01 - 40%	8,49	35,34	7,18	35,46
40,01 - 50%	13,78	45,52	12,06	45,39
50,01 - 60%	19,25	55,05	18,70	55,12
60,01 - 70%	26,37	65,25	24,96	65,47
70,01 - 80%	26,41	74,27	32,45	75,21
Medio ponderado		57,98		60,15
Mínimo		0,61		0,27
Máximo		78,33		79,43

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,49%	0,52%	0,52%		0,53%
Tasa anual equivalente	5,71%	6,07%	6,06%		6,18%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	10,59%	10,69%
Aragón	2,09%	2,08%
Asturias	1,26%	1,25%
Canarias	4,43%	4,48%
Cantabria	1,06%	1,06%
Castilla y León	4,84%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,89%	4,89%
Cataluña	16,73%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,59%	7,54%
Extremadura	1,16%	1,15%
Galicia	3,35%	3,42%
Islas Baleares	4,02%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	34,80%	34,72%
Murcia	1,11%	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	45	13.311,06	8.198,73	0,00	21.509,79	69,80	7.909.477,10	7.930.986,89	89,78	60,06
De 1 a 2 Meses	5	3.306,84	3.739,94	0,00	7.046,78	22,87	722.011,00	729.057,78	8,25	53,15
De 2 a 3 Meses	1	620,01	1.641,09	0,00	2.261,10	7,34	171.239,32	173.500,42	1,96	68,78
Total	51	17.237,91	13.579,76	0,00	30.817,67		8.802.727,42	8.833.545,09		59,57

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