

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/11/2006
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
IAIF 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	3,6540% 21/02/2007 933,800000 Bruto 793,730000 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	3,7440% 21/02/2007 956,800000 Bruto 813,280000 Neto	21/08/2048 21/02/2007 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	3,9040% 21/02/2007 997,688889 Bruto 848,035556 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	4,1540% 21/02/2007 1.061,577778 Bruto 902,341111 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	5,8540% 21/02/2007 1.496,022222 Bruto 1.271,618889 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	7,0540% 21/02/2007 1.917,688889 Bruto 1.630,035556 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)										
Serie A1	% TACP Mensual		0,00	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
	% TACP Anual equivalente		0,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
	Con amortización opcional *	Vida media	Años 21/05/2007	0,47 21/05/2007	0,47 21/05/2007	0,47 21/05/2007	0,47 21/05/2007	0,47 21/05/2007	0,47 21/05/2007	0,47 21/05/2007
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 21/05/2007	0,47 21/05/2007	0,47 21/05/2007	0,47 21/05/2007	0,47 21/05/2007	0,47 21/05/2007	0,47 21/05/2007	0,47 21/05/2007
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años 08/02/2020	13,20 19/12/2015	9,06 24/07/2014	6,59 30/06/2013	5,72 17/08/2012	5,05 16/12/2011	4,48 23/05/2011	4,04 13/12/2010
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 19/05/2020	13,48 09/05/2016	8,09 01/01/2015	7,02 06/12/2013	6,17 27/01/2013	5,47 18/05/2012	4,90 22/10/2011	4,42 01/05/2011
	Con amortización opcional *	Vida media	Años 21/05/2041	20,44 21/05/2041	14,92 21/05/2041	12,74 21/05/2041	11,03 21/05/2041	9,60 21/05/2041	8,49 21/05/2041	7,52 21/05/2041
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 26/11/2027	12,08/2022 34,50	14/07/2020 34,50	28/10/2018 34,50	31/05/2017 34,50	01/04/2016 34,50	10/04/2015 34,50	14/06/2014 34,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años 05/05/2027	26/10/2021 25,74	24/08/2019 20,99	08/12/2017 18,48	04/07/2016 14,48	24/05/2015 12,98	06/06/2014 11,48	06/09/2013 10,48
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 21/05/2041	20,44 21/05/2041	14,92 21/05/2041	12,74 21/05/2041	11,03 21/05/2041	9,60 21/05/2041	8,49 21/05/2041	7,52 21/05/2041
	Con amortización opcional *	Vida media	Años 21/05/2041	20,44 21/05/2041	14,92 21/05/2041	12,74 21/05/2041	11,03 21/05/2041	9,60 21/05/2041	8,49 21/05/2041	7,52 21/05/2041
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 25/11/2027	11/08/2022 34,50	14/07/2020 34,50	28/10/2018 34,50	30/05/2017 34,50	31/03/2016 34,50	10/04/2015 34,50	13/06/2014 34,50
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años 05/05/2027	26/10/2021 25,74	25/08/2019 20,99	09/12/2017 18,48	04/07/2016 14,48	24/05/2015 12,98	06/06/2014 11,48	06/09/2013 10,48
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 26/11/2027	12/08/2022 34,50	15/07/2020 34,50	28/10/2018 34,50	31/05/2017 34,50	01/04/2016 34,50	11/04/2015 34,50	14/06/2014 34,50
	Con amortización opcional *	Vida media	Años 21/05/2041	20,44 21/05/2041	14,92 21/05/2041	12,74 21/05/2041	11,03 21/05/2041	9,60 21/05/2041	8,49 21/05/2041	7,52 21/05/2041
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 21/05/2041	20,44 21/05/2041	14,92 21/05/2041	12,74 21/05/2041	11,03 21/05/2041	9,60 21/05/2041	8,49 21/05/2041	7,52 21/05/2041
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años 07/02/2028	25/10/2022 25,74	13/08/2020 20,99	29/11/2018 18,48	19/05/2017 14,48	22/03/2016 12,98	22/02/2015 11,48	18/05/2014 10,48
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 21/05/2041	20,44 21/05/2041	14,92 21/05/2041	12,74 21/05/2041	11,03 21/05/2041	9,60 21/05/2041	8,49 21/05/2041	7,52 21/05/2041
	Con amortización opcional *	Vida media	Años 21/05/2041	20,44 21/05/2041	14,92 21/05/2041	12,74 21/05/2041	11,03 21/05/2041	9,60 21/05/2041	8,49 21/05/2041	7,52 21/05/2041
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 13/06/2032	10/07/2029 34,50	26/07/2028 34,50	10/11/2027 34,50	28/04/2027 34,50	27/11/2026 34,50	29/07/2026 34,50	22/04/2026 34,50

* 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
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
Serie C	1,70%	15.300.000,00	2,51%	1,70%	15.300.000,00
Serie D	1,09%	9.800.000,00	1,41%	1,09%	9.800.000,00
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	18.045.662,46	3,650%	
Cuenta de Amortización	75.296.751,83	3,827%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.325.521,67		
Ints. cobrados ptes de ingreso	763.183,57		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	585.764,92	5,600%	

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/11/2006
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	5.953	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	806.249.517,52	887.508.156,19
Medio	135.435,83	142.846,96
Mínimo	1.544,16	230,46
Máximo	827.582,88	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	3,65%	2,80%
Mínimo	3,03%	2,45%
Máximo	5,65%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	300	313
Mínimo	24/04/2007	19/03/2006
Máximo	18/04/2041	31/05/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
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%	0,57%	0,57%	0,55%	0,54%
Tasa anual equivalente	6,97%	6,62%	6,64%	6,37%	6,32%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,25	7,35	0,13	6,90
10,01 - 20%	1,47	16,15	1,04	16,54
20,01 - 30%	4,28	25,64	3,49	25,68
30,01 - 40%	8,40	35,24	7,18	35,46
40,01 - 50%	14,18	45,38	12,06	45,39
50,01 - 60%	19,64	55,06	18,70	55,12
60,01 - 70%	26,44	65,27	24,96	65,47
70,01 - 80%	25,33	74,08	32,45	75,21
Medio ponderado		57,59		60,15
Mínimo		0,47		0,27
Máximo		78,13		79,43

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,61%	10,69%
Aragón	2,10%	2,08%
Asturias	1,26%	1,25%
Canarias	4,45%	4,48%
Cantabria	1,06%	1,06%
Castilla y León	4,83%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,92%	4,89%
Cataluña	16,74%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,52%	7,54%
Extremadura	1,17%	1,15%
Galicia	3,35%	3,42%
Islas Baleares	3,99%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	34,79%	34,72%
Murcia	1,10%	1,11%
Navarra	1,55%	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	64	15.976,44	12.948,01	0,00	28.924,45	81,69	10.118.740,52	10.147.664,97	92,89
De 1 a 2 Meses	6	1.946,86	2.664,09	0,00	4.610,95	13,02	599.755,08	604.366,03	5,53
De 2 a 3 Meses	1	624,00	1.247,09	0,00	1.871,09	5,28	170.822,65	172.693,74	1,58
Total	71	18.547,30	16.859,19	0,00	35.406,49		10.889.318,25	10.924.724,74	