

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2006
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos 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
Merrill Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merrill Lynch International

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
ALAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositarío Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst & Young

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y márgen 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 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	3,9040% 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	Con amortización opcional *	Vida media Años	% TACP Mensual							
			0,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A1	Amort. final	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
		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	Amort. final	Fecha	06/12/2019	17/11/2015	03/07/2014	07/06/2013	09/08/2012	03/12/2011	22/05/2011	16/12/2010
		Fecha	21/08/2032	21/11/2027	21/05/2025	21/02/2023	21/05/2021	21/08/2019	21/05/2018	21/05/2017
Serie B	Amort. final	Fecha	27/03/2027	01/10/2021	06/08/2019	08/11/2017	27/06/2016	02/05/2015	05/06/2014	08/09/2013
		Fecha	21/08/2032	21/11/2027	21/05/2025	21/02/2023	21/05/2021	21/08/2019	21/05/2018	21/05/2017
Serie C	Amort. final	Fecha	27/03/2027	30/09/2021	06/08/2019	08/11/2017	26/06/2016	02/05/2015	05/06/2014	08/09/2013
		Fecha	21/08/2032	21/11/2027	21/05/2025	21/02/2023	21/05/2021	21/08/2019	21/05/2018	21/05/2017
Serie D	Amort. final	Fecha	27/03/2027	01/10/2021	06/08/2019	08/11/2017	27/06/2016	02/05/2015	06/06/2014	08/09/2013
		Fecha	21/08/2032	21/11/2027	21/05/2025	21/02/2023	21/05/2021	21/08/2019	21/05/2018	21/05/2017
Serie E	Amort. final	Fecha	10/10/2028	07/10/2022	01/08/2020	08/10/2018	14/05/2017	02/02/2016	21/02/2015	20/05/2014
		Fecha	21/08/2032	21/11/2027	21/05/2025	21/02/2023	21/05/2021	21/08/2019	21/05/2018	21/05/2017

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual	% MC	A la emisión	% 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	3,33%
Serie A2	90,76%	816.800.000,00	90,76%	816.800.000,00	90,76%
Serie B	1,73%	15.600.000,00	4,24%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	1,70%	15.300.000,00	2,51%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	1,09%	9.800.000,00	1,41%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	1,39%	12.500.000,00	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%	12.500.000,00	1,41%

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	28.712.996,65	3,650%	
Cuenta de Amortización	75.296.751,83	3,827%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	5.678.354,04		
Ints. cobrados ptes de ingreso	941.316,01		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	585.764,92	5,600%	

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/12/2006
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

Depositario Activos

Bankinter

Audidores Fondo

Ernst & Young

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.925	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	793.970.925,08	887.508.156,19
Medio	134.003,53	142.846,96
Mínimo	1.453,67	230,46
Máximo	826.337,49	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	3,76%	2,80%
Mínimo	3,13%	2,45%
Máximo	5,65%	4,34%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	298	313
Mínimo	21/04/2007	19/03/2006
Máximo	01/05/2043	31/05/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
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%	0,28	7,24	0,13	6,90
10,01 - 20%	1,60	16,22	1,04	16,54
20,01 - 30%	4,39	25,60	3,49	25,68
30,01 - 40%	8,68	35,29	7,18	35,46
40,01 - 50%	14,29	45,45	12,06	45,39
50,01 - 60%	19,87	55,02	18,70	55,12
60,01 - 70%	26,83	65,28	24,96	65,47
70,01 - 80%	24,06	74,03	32,45	75,21
Medio ponderado		57,22		60,15
Mínimo		0,61		0,27
Máximo		78,03		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,21%	0,81%	0,66%	0,58%	0,59%
Tasa anual equivalente	13,57%	9,29%	7,67%	6,69%	6,85%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,58%	10,69%
Aragón	2,07%	2,08%
Asturias	1,26%	1,25%
Canarias	4,45%	4,48%
Cantabria	1,07%	1,06%
Castilla y León	4,81%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,91%	4,89%
Cataluña	16,72%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,53%	7,54%
Extremadura	1,17%	1,15%
Galicia	3,34%	3,42%
Islas Baleares	4,01%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	34,87%	34,72%
Murcia	1,10%	1,11%
Navarra	1,56%	1,52%
País Vasco	0,36%	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	42	8.209,26	6.235,25	0,00	14.444,51	75,11	6.662.040,55	6.676.485,06	93,05	60,00
De 1 a 2 Meses	2	1.458,11	1.064,80	0,00	2.522,91	13,12	323.185,65	325.708,56	4,54	45,07
De 2 a 3 Meses	1	626,01	1.637,45	0,00	2.263,46	11,77	170.613,31	172.876,77	2,41	68,53
Total	45	10.293,38	8.937,50	0,00	19.230,88		7.155.839,51	7.175.070,39		59,28