

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/01/2006
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/11/2005

NIF
G84520899
Sociedad Gestora
Europa 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 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	2,4910% 21/02/2006 560,475000 Bruto 476,403750 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	2,5810% 21/02/2006 580,725000 Bruto 493,616250 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	2,7410% 21/02/2006 616,725000 Bruto 524,216250 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	2,9910% 21/02/2006 672,975000 Bruto 572,028750 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	4,6910% 21/02/2006 1.055,475000 Bruto 897,153750 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	6,3410% 21/02/2006 1.426,725000 Bruto 1.212,716250 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	Amortización	Vida media	Amort. final	% TACP									
				0,00	0,70	0,80	0,90	1,00	1,10	1,20	1,30		
Serie A1	Con amortización opcional *	Años Fecha	1,30 21/05/2007	1,30 21/05/2007	1,30 21/05/2007	1,30 21/05/2007	1,30 21/05/2007	1,30 21/05/2007	1,30 21/05/2007	1,30 21/05/2007	1,30 21/05/2007	1,30 21/05/2007	
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	1,30 21/05/2007	1,30 21/05/2007	1,30 21/05/2007	1,30 21/05/2007	1,30 21/05/2007	1,30 21/05/2007	1,30 21/05/2007	1,30 21/05/2007	1,30 21/05/2007	1,30 21/05/2007	
Serie A2	Con amortización opcional *	Años Fecha	14,40 23/09/2020	7,13 17/03/2013	6,61 08/09/2012	6,15 25/03/2012	5,74 27/10/2011	5,39 22/06/2011	5,08 28/02/2011	4,80 16/11/2010	4,90 16/11/2010	4,90 16/11/2010	
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	14,68 30/09/2020	7,58 27/08/2013	7,05 15/02/2013	6,58 29/08/2012	6,17 02/04/2012	5,81 22/11/2011	5,49 27/07/2011	5,20 13/04/2011	5,20 13/04/2011	5,20 13/04/2011	
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	21,31 19/05/2027	11,47 19/07/2017	10,65 21/09/2016	9,90 24/12/2015	9,23 24/04/2015	8,67 30/09/2014	8,15 25/03/2014	7,67 02/10/2013	7,67 02/10/2013	7,67 02/10/2013	
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	26,57 21/08/2032	16,82 21/11/2022	15,82 21/11/2021	14,82 21/11/2020	13,81 21/11/2019	13,07 21/02/2019	12,31 21/05/2018	11,56 21/08/2017	11,56 21/08/2017	11,56 21/08/2017	
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	21,31 19/05/2027	11,47 19/07/2017	10,65 21/09/2016	9,90 24/12/2015	9,23 24/04/2015	8,67 30/09/2014	8,15 25/03/2014	7,67 01/10/2013	7,67 01/10/2013	7,67 01/10/2013	
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	21,86 06/12/2027	12,38 14/06/2018	11,53 10/08/2017	10,78 08/11/2016	10,11 10/03/2016	9,52 05/08/2015	8,98 21/01/2015	8,49 28/07/2014	8,49 28/07/2014	8,49 28/07/2014	
Serie D	Con amortización opcional *	Años Fecha	21,31 19/05/2027	11,47 19/07/2017	10,65 21/09/2016	9,90 25/12/2015	9,23 24/04/2015	8,67 30/09/2014	8,15 25/03/2014	7,67 02/10/2013	7,67 02/10/2013	7,67 02/10/2013	
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	21,86 06/12/2027	12,38 14/06/2018	11,53 10/08/2017	10,78 09/11/2016	10,11 10/03/2016	9,52 06/08/2015	8,98 21/01/2015	8,49 28/07/2014	8,49 28/07/2014	8,49 28/07/2014	
Serie E	Con amortización opcional *	Años Fecha	22,08 24/02/2028	12,42 01/07/2018	11,59 01/09/2017	10,81 21/11/2016	10,07 23/02/2016	9,49 25/07/2015	8,92 31/12/2014	8,39 18/06/2014	8,39 18/06/2014	8,39 18/06/2014	
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	26,57 21/08/2032	16,82 21/11/2022	15,82 21/11/2021	14,82 21/11/2020	13,81 21/11/2019	13,07 21/02/2019	12,31 21/05/2018	11,56 21/08/2017	11,56 21/08/2017	11,56 21/08/2017	

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Clase		Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	94,09%	846.800.000,00	5,99%	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%	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	
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	31.157.753,40	2,470%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.014.934,29		
Ints. cobrados ptes de ingreso	722.431,87		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	1.850.000,00	4,440%	

Información adicional

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/01/2006
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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	6.179	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	870.532.184,09	887.508.156,19
Medio	140.885,61	142.846,96
Mínimo	229,32	230,46
Máximo	962.927,40	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	2,85%	2,80%
Mínimo	2,45%	2,45%
Máximo	4,34%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	310	313
Mínimo	19/03/2006	19/03/2006
Máximo	10/01/2041	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%	0,15	6,88	0,13	6,90
10,01 - 20%	1,07	16,30	1,04	16,54
20,01 - 30%	3,63	25,51	3,49	25,68
30,01 - 40%	7,67	35,33	7,18	35,46
40,01 - 50%	12,70	45,42	12,06	45,39
50,01 - 60%	18,97	55,17	18,70	55,12
60,01 - 70%	25,37	65,47	24,96	65,47
70,01 - 80%	30,44	74,93	32,45	75,21
Medio ponderado		59,48		60,15
Mínimo		0,27		0,27
Máximo		79,15		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,48%	0,61%			0,61%
Tasa anual equivalente	5,57%	7,10%			7,10%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,72%	10,69%
Aragón	2,09%	2,08%
Asturias	1,24%	1,25%
Canarias	4,46%	4,48%
Cantabria	1,06%	1,06%
Castilla y León	4,77%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,87%	4,89%
Cataluña	16,64%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,52%	7,54%
Extremadura	1,15%	1,15%
Galicia	3,40%	3,42%
Islas Baleares	4,16%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	34,74%	34,72%
Murcia	1,12%	1,11%
Navarra	1,53%	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	39	10.397,54	6.008,34	0,00	16.405,88	6.507.257,44	6.523.663,32	98,00	63,21
De 2 a 3 Meses	1	957,91	644,78	0,00	1.602,69	131.773,75	133.376,44	2,00	62,41
Total	40	11.355,45	6.653,12	0,00	18.008,57	6.639.031,19	6.657.039,76		63,19

Información adicional