

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 28/02/2006
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 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	2,6580% 22/05/2006 664,500000 Bruto 564,825000 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	2,7480% 22/05/2006 687,000000 Bruto 583,950000 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	2,9080% 22/05/2006 727,000000 Bruto 617,950000 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	3,1580% 22/05/2006 789,500000 Bruto 671,075000 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	4,8580% 22/05/2006 1.214,500000 Bruto 1.032,325000 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	6,5080% 22/05/2006 1.627,000000 Bruto 1.382,950000 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 *	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	Amort. final Años Fecha	% TACP Mensual											
					0,00	0,70	0,80	0,90	1,00	1,10	1,20	1,30				
Serie A1	Con amortización opcional *	Sin amortización opcional *	Años	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	
			Fecha	22/05/2007	22/05/2007	22/05/2007	22/05/2007	22/05/2007	22/05/2007	22/05/2007	22/05/2007	22/05/2007	22/05/2007	22/05/2007	22/05/2007	22/05/2007
			Amort. final	Años	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23
	Sin amortización opcional *	Sin amortización opcional *	Años	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23
			Fecha	22/05/2007	22/05/2007	22/05/2007	22/05/2007	22/05/2007	22/05/2007	22/05/2007	22/05/2007	22/05/2007	22/05/2007	22/05/2007	22/05/2007	22/05/2007
			Amort. final	Años	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23
Serie A2	Con amortización opcional *	Sin amortización opcional *	Años	14,31	7,08	6,57	6,11	5,70	5,36	5,04	4,76	4,50	4,24	4,00	3,76	
			Fecha	15/09/2020	28/03/2013	21/09/2012	07/04/2012	10/11/2011	07/07/2011	15/03/2011	01/12/2010	11/49	11,49	11,49	11,49	11,49
			Amort. final	Años	26,50	16,74	15,74	14,74	13,74	12,99	12,24	11,49	10,74	10,00	9,24	8,49
	Sin amortización opcional *	Sin amortización opcional *	Años	14,58	7,53	7,01	6,55	6,14	5,78	5,46	5,17	4,90	4,64	4,38	4,12	3,86
			Fecha	22/09/2020	08/09/2013	01/03/2013	13/09/2012	18/04/2012	08/12/2011	13/08/2011	30/04/2011	11,49	11,49	11,49	11,49	11,49
			Amort. final	Años	34,76	34,76	34,76	34,76	34,76	34,76	34,76	34,76	34,76	34,76	34,76	34,76
Serie B	Con amortización opcional *	Sin amortización opcional *	Años	21,23	11,43	10,61	9,86	9,20	8,63	8,12	7,64	7,16	6,68	6,20	5,72	
			Fecha	19/05/2027	30/07/2017	04/10/2016	07/01/2016	08/05/2015	15/10/2014	09/04/2014	17/10/2013	11,49	11,49	11,49	11,49	11,49
			Amort. final	Años	26,50	16,74	15,74	14,74	13,74	12,99	12,24	11,49	10,74	10,00	9,24	8,49
	Sin amortización opcional *	Sin amortización opcional *	Años	21,79	12,34	11,50	10,75	10,08	9,49	8,95	8,47	7,99	7,51	7,03	6,55	6,07
			Fecha	22/08/2032	22/11/2022	22/11/2021	22/11/2020	22/11/2019	22/02/2019	22/05/2018	22/08/2017	11,49	11,49	11,49	11,49	11,49
			Amort. final	Años	06/12/2027	28/06/2018	25/08/2017	25/11/2016	27/03/2016	23/08/2015	09/02/2015	16/08/2014	11,49	11,49	11,49	11,49
Serie C	Con amortización opcional *	Sin amortización opcional *	Años	21,23	11,43	10,61	9,86	9,20	8,63	8,12	7,64	7,16	6,68	6,20	5,72	
			Fecha	17/05/2027	30/07/2017	04/10/2016	07/01/2016	08/05/2015	15/10/2014	09/04/2014	17/10/2013	11,49	11,49	11,49	11,49	11,49
			Amort. final	Años	26,50	16,74	15,74	14,74	13,74	12,99	12,24	11,49	10,74	10,00	9,24	8,49
	Sin amortización opcional *	Sin amortización opcional *	Años	21,78	12,34	11,50	10,75	10,08	9,49	8,95	8,47	7,99	7,51	7,03	6,55	6,07
			Fecha	05/12/2027	28/06/2018	25/08/2017	25/11/2016	27/03/2016	23/08/2015	09/02/2015	16/08/2014	11,49	11,49	11,49	11,49	11,49
			Amort. final	Años	34,76	34,76	34,76	34,76	34,76	34,76	34,76	34,76	34,76	34,76	34,76	34,76
Serie D	Con amortización opcional *	Sin amortización opcional *	Años	21,23	11,43	10,61	9,86	9,20	8,63	8,12	7,64	7,16	6,68	6,20	5,72	
			Fecha	07/12/2027	28/06/2018	26/08/2017	25/11/2016	28/03/2016	24/08/2015	09/02/2015	16/08/2014	11,49	11,49	11,49	11,49	11,49
			Amort. final	Años	26,50	16,74	15,74	14,74	13,74	12,99	12,24	11,49	10,74	10,00	9,24	8,49
	Sin amortización opcional *	Sin amortización opcional *	Años	21,79	12,34	11,50	10,75	10,09	9,49	8,95	8,47	7,99	7,51	7,03	6,55	6,07
			Fecha	22/11/2040	22/11/2040	22/11/2040	22/11/2040	22/11/2040	22/11/2040	22/11/2040	22/11/2040	22/11/2040	22/11/2040	22/11/2040	22/11/2040	22/11/2040
			Amort. final	Años	34,76	34,76	34,76	34,76	34,76	34,76	34,76	34,76	34,76	34,76	34,76	34,76
Serie E	Con amortización opcional *	Sin amortización opcional *	Años	22,01	12,37	11,54	10,76	10,02	9,44	8,87	8,34	7,81	7,28	6,75	6,22	
			Fecha	25/02/2028	08/07/2018	10/09/2017	30/11/2016	04/03/2016	04/08/2015	10/01/2015	29/06/2014	11,49	11,49	11,49	11,49	11,49
			Amort. final	Años	26,50	16,74	15,74	14,74	13,74	12,99	12,24	11,49	10,74	10,00	9,24	8,49
	Sin amortización opcional *	Sin amortización opcional *	Años	22,24	11,43	10,61	9,87	9,20	8,63	8,12	7,64	7,16	6,68	6,20	5,72	
			Fecha	22/08/2032	22/11/2022	22/11/2021	22/11/2020	22/11/2019	22/02/2019	22/05/2018	22/08/2017	11,49	11,49	11,49	11,49	11,49
			Amort. final	Años	01/04/2032	19/09/2027	19/02/2027	08/11/2026	11/08/2026	26/05/2026	19/03/2026	18/01/2026	11,49	11,49	11,49	11,49
Emisión de Bonos		900.000.000,00														
Fondo de Reserva		1,41%	12.500.000,00	1,41%	12.500.000,00											

* 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	% MC	A la emisión	% 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	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	16.217.160,62	2,640%	
Cuenta de Amortización	17.905.842,82	2,817%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.772.681,80		
Ints. cobrados ptes de ingreso	907.793,03		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		695.595,85	4,610%

Informe resumen

Fecha: 28/02/2006
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

Auditores Fondo
Ernst & Young

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	6.168	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	865.658.528,34	887.508.156,19
Medio	140.346,71	142.846,96
Mínimo	228,75	230,46
Máximo	838.646,57	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	2,89%	2,80%
Mínimo	2,45%	2,45%
Máximo	4,34%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	309	313
Mínimo	19/03/2006	19/03/2006
Máximo	28/01/2041	31/05/2040
Índice de referencia (distribución)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	100,00	100,00

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	0,15	6,83	0,13	6,90
10,01 - 20%	1,11	16,36	1,04	16,54
20,01 - 30%	3,69	25,49	3,49	25,68
30,01 - 40%	7,69	35,28	7,18	35,46
40,01 - 50%	12,92	45,42	12,06	45,39
50,01 - 60%	19,01	55,12	18,70	55,12
60,01 - 70%	25,47	65,40	24,96	65,47
70,01 - 80%	29,97	74,84	32,45	75,21
Medio ponderado	59,27		60,15	
Mínimo	0,27		0,27	
Máximo	79,04		79,43	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,31%	0,55%			0,54%
Tasa anual equivalente	3,64%	6,44%			6,25%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,73%	10,69%
Aragón	2,09%	2,08%
Asturias	1,23%	1,25%
Canarias	4,44%	4,48%
Cantabria	1,06%	1,06%
Castilla y León	4,78%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,87%	4,89%
Cataluña	16,65%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,53%	7,54%
Extremadura	1,15%	1,15%
Galicia	3,41%	3,42%
Islas Baleares	4,15%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	34,70%	34,72%
Murcia	1,13%	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	66	16.352,11	7.019,04	0,00	23.371,15	10.754.301,22	10.777.672,37	98,02	56,75
De 1 a 2 Meses	1	629,26	534,18	0,00	1.163,44	216.548,93	217.712,37	1,98	69,87
Total	67	16.981,37	7.553,22	0,00	24.534,59	10.970.850,15	10.995.384,74		56,96

Información adicional