

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/03/2006
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 *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual								
			0,00	0,70	0,80	0,90	1,00	1,10	1,20	1,30	
			% TACP Anual equivalente	0,00	8,08	9,19	10,28	11,36	12,43	13,49	14,53
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,22	1,22	1,22	1,22	1,22	1,22	1,22	1,22
		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	21/05/2007
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,22	1,22	1,22	1,22	1,22	1,22	1,22	1,22
		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	21/05/2007
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,22	1,22	1,22	1,22	1,22	1,22	1,22	1,22
		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	21/05/2007
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,22	1,22	1,22	1,22	1,22	1,22	1,22	1,22
		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	21/05/2007
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,25	7,10	6,58	6,13	5,72	5,38	5,07	4,79
		Fecha	26/05/2020	02/04/2013	27/09/2012	14/04/2012	18/11/2011	16/07/2011	24/03/2011	11/12/2010	11/12/2010
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,52	7,55	7,03	6,57	6,17	5,81	5,49	5,20
		Fecha	02/09/2020	14/09/2013	07/03/2013	21/09/2012	27/04/2012	18/12/2011	24/08/2011	11/05/2011	11/05/2011
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,21	11,44	10,62	9,89	9,22	8,66	8,14	7,67
		Fecha	12/05/2027	04/08/2017	10/10/2016	18/01/2016	16/05/2015	24/10/2014	19/04/2014	28/10/2013	28/10/2013
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,77	12,38	11,52	10,78	10,11	9,52	8,99	8,51
		Fecha	21/08/2032	21/11/2022	21/11/2021	21/11/2020	21/11/2019	21/02/2019	21/05/2018	21/08/2017	21/08/2017
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,21	11,44	10,62	9,89	9,22	8,66	8,14	7,67
		Fecha	11/05/2027	04/08/2017	10/10/2016	18/01/2016	16/05/2015	24/10/2014	19/04/2014	27/10/2013	27/10/2013
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,77	12,38	11,52	10,78	10,12	9,52	8,99	8,51
		Fecha	29/11/2027	05/07/2018	03/09/2017	08/12/2016	07/04/2016	04/09/2015	22/02/2015	30/08/2014	30/08/2014
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,77	12,38	11,52	10,79	10,12	9,52	8,99	8,51
		Fecha	21/02/2041	21/02/2041	21/02/2041	21/02/2041	21/02/2041	21/02/2041	21/02/2041	21/02/2041	21/02/2041
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,99	12,37	11,55	10,77	10,03	9,45	8,89	8,36
		Fecha	19/02/2028	11/07/2018	14/09/2017	04/12/2016	09/03/2016	09/08/2015	17/01/2015	05/07/2014	05/07/2014
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,22	11,44	10,62	9,89	9,22	8,66	8,14	7,67
		Fecha	26,50	16,74	15,74	14,74	13,74	12,99	12,23	11,48	11,48
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,77	12,38	11,52	10,78	10,11	9,52	8,99	8,51
		Fecha	21/08/2032	21/11/2022	21/11/2021	21/11/2020	21/11/2019	21/02/2019	21/05/2018	21/08/2017	21/08/2017
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,77	12,38	11,52	10,79	10,12	9,52	8,99	8,51
		Fecha	29/11/2027	05/07/2018	03/09/2017	08/12/2016	08/04/2016	04/09/2015	22/02/2015	30/08/2014	30/08/2014
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,99	12,37	11,55	10,77	10,03	9,45	8,89	8,36
		Fecha	19/02/2028	11/07/2018	14/09/2017	04/12/2016	09/03/2016	09/08/2015	17/01/2015	05/07/2014	05/07/2014
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,22	11,44	10,62	9,89	9,22	8,66	8,14	7,67
		Fecha	26,50	16,74	15,74	14,74	13,74	12,99	12,23	11,48	11,48
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,77	12,38	11,52	10,78	10,11	9,52	8,99	8,51
		Fecha	21/08/2032	21/11/2022	21/11/2021	21/11/2020	21/11/2019	21/02/2019	21/05/2018	21/08/2017	21/08/2017
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,21	11,44	10,62	9,89	9,22	8,66	8,14	7,67
		Fecha	11/05/2027	04/08/2017	10/10/2016	18/01/2016	16/05/2015	24/10/2014	19/04/2014	27/10/2013	27/10/2013
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,77	12,38	11,52	10,79	10,12	9,52	8,99	8,51
		Fecha	29/11/2027	05/07/2018	03/09/2017	08/12/2016	08/04/2016	04/09/2015	22/02/2015	30/08/2014	30/08/2014
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,99	12,37	11,55	10,77	10,03	9,45	8,89	8,36
		Fecha	19/02/2028	11/07/2018	14/09/2017	04/12/2016	09/03/2016	09/08/2015	17/01/2015	05/07/2014	05/07/2014
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,22	11,44	10,62	9,89	9,22	8,66	8,14	7,67
		Fecha	26,50	16,74	15,74	14,74	13,74	12,99	12,23	11,48	11,48
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,77	12,38	11,52	10,78	10,11	9,52	8,99	8,51
		Fecha	21/08/2032	21/11/2022	21/11/2021	21/11/2020	21/11/2019	21/02/2019	21/05/2018	21/08/2017	21/08/2017
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,21	11,44	10,62	9,89	9,22	8,66	8,14	7,67
		Fecha	11/05/2027	04/08/2017	10/10/2016	18/01/2016	16/05/2015	24/10/2014	19/04/2014	27/10/2013	27/10/2013
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,77	12,38	11,52	10,79	10,12	9,52	8,99	8,51
		Fecha	29/11/2027	05/07/2018	03/09/2017	08/12/2016	08/04/2016	04/09/2015	22/02/2015	30/08/2014	30/08/2014
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,99	12,37	11,55	10,77	10,03	9,45	8,89	8,36
		Fecha	19/02/2028	11/07/2018	14/09/2017	04/12/2016	09/03/2016	09/08/2015	17/01/2015	05/07/2014	05/07/2014
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,22	11,44	10,62	9,89	9,22	8,66	8,14	7,67
		Fecha	26,50	16,74	15,74	14,74	13,74	12,99	12,23	11,48	11,48
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,77	12,38	11,52	10,78	10,11	9,52	8,99	8,51
		Fecha	21/08/2032	21/11/2022	21/11/2021	21/11/2020	21/11/2019	21/02/2019	21/05/2018	21/08/2017	21/08/2017
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,21	11,44	10,62	9,89	9,22	8,66	8,14	7,67
		Fecha	11/05/2027	04/08/2017	10/10/2016	18/01/2016	16/05/2015	24/10/2014	19/04/2014	27/10/2013	27/10/2013
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,77	12,38	11,52	10,79	10,12	9,52	8,99	8,51
		Fecha	29/11/2027	05/07/2018	03/09/2017	08/12/2016	08/04/2016	04/09/2015	22/02/2015	30/08/2014	30/08/2014
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,99	12,37	11,55	10,77	10,03	9,45	8,89	8,36
		Fecha	19/02/2028	11/07/2018	14/09/2017	04/12/2016	09/03/2016	09/08/2015	17/01/2015	05/07/2014	0

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/03/2006
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

Depositario Activos

Bankinter

Auditores Fondo

Ernst & Young

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	6.142	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	858.583.817,29	887.508.156,19
Medio	139.788,96	142.846,96
Mínimo	228,18	230,46
Máximo	837.430,04	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	2,96%	2,80%
Mínimo	2,45%	2,45%
Máximo	4,34%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	308	313
Mínimo	05/06/2006	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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,16	6,80	0,13	6,90
10,01 - 20%	1,17	16,41	1,04	16,54
20,01 - 30%	3,78	25,60	3,49	25,68
30,01 - 40%	7,76	35,29	7,18	35,46
40,01 - 50%	13,08	45,42	12,06	45,39
50,01 - 60%	19,01	55,11	18,70	55,12
60,01 - 70%	25,77	65,39	24,96	65,47
70,01 - 80%	29,27	74,75	32,45	75,21
Medio ponderado		59,06		60,15
Mínimo		0,27		0,27
Máximo		78,93		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,57%	0,45%			0,54%
Tasa anual equivalente	6,59%	5,27%			6,32%

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	4,79%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,88%	4,89%
Cataluña	16,63%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,54%	7,54%
Extremadura	1,14%	1,15%
Galicia	3,42%	3,42%
Islas Baleares	4,12%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	34,72%	34,72%
Murcia	1,12%	1,11%
Navarra	1,52%	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	41	9.759,04	5.601,51	0,00	15.360,55	79,81	5.929.937,92	5.945.298,47	87,27	57,46
De 1 a 2 Meses	3	1.640,91	2.244,65	0,00	3.885,56	20,19	863.433,02	867.318,58	12,73	72,62
Total	44	11.399,95	7.846,16	0,00	19.246,11		6.793.370,94	6.812.617,05		59,03

Información adicional