

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2006
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulación

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
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

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	3,2840% 21/11/2006 839,244444 Bruto 713,357777 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	3,3740% 21/11/2006 862,244444 Bruto 732,907777 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	3,5340% 21/11/2006 903,133333 Bruto 767,663333 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	3,7840% 21/11/2006 967,022222 Bruto 821,968889 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	5,4840% 21/11/2006 1.401,466667 Bruto 1.191,246667 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	7,1340% 21/11/2006 1.823,133333 Bruto 1.549,663333 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	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87	0,97
			% TACP Anual equivalente							
			0,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	10,00	11,00
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	0,64 21/05/2007	0,64 21/05/2007	0,64 21/05/2007	0,64 21/05/2007	0,64 21/05/2007	0,64 21/05/2007	0,64 21/05/2007	0,64 21/05/2007
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	0,64 21/05/2007	0,64 21/05/2007	0,64 21/05/2007	0,64 21/05/2007	0,64 21/05/2007	0,64 21/05/2007	0,64 21/05/2007	0,64 21/05/2007
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	13,45 07/03/2020	8,47 19/03/2015	7,80 17/07/2014	7,21 11/12/2013	6,69 08/06/2013	6,23 21/12/2012	5,84 30/07/2012	5,46 13/03/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	13,72 16/06/2020	8,88 16/08/2015	8,24 23/12/2014	7,66 27/05/2014	7,15 21/11/2013	6,69 06/06/2013	6,28 07/01/2013	5,91 24/08/2012
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	20,61 05/05/2027	13,92 27/08/2020	12,87 11/08/2019	11,93 31/08/2018	11,11 04/11/2017	10,35 02/02/2017	9,71 14/06/2016	9,07 24/10/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	21,17 25/11/2027	14,75 27/06/2021	13,75 27/06/2020	12,85 03/08/2019	12,03 06/10/2018	11,28 06/01/2018	10,60 05/05/2017	9,98 20/09/2016
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	20,61 05/05/2027	13,92 26/08/2020	12,87 11/08/2019	11,93 30/08/2018	11,10 04/11/2017	10,35 02/02/2017	9,71 14/06/2016	9,07 24/10/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	21,17 25/11/2027	14,75 27/06/2021	13,75 27/06/2020	12,85 02/08/2019	12,03 06/10/2018	11,28 06/01/2018	10,60 05/05/2017	9,98 20/09/2016
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	20,61 05/05/2027	13,92 27/08/2020	12,87 12/08/2019	11,93 31/08/2018	11,11 04/11/2017	10,35 02/02/2017	9,72 15/06/2016	9,07 24/10/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	21,17 26/11/2027	14,75 28/06/2021	13,75 28/06/2020	12,85 03/08/2019	12,03 07/10/2018	11,28 06/01/2018	10,60 05/05/2017	9,98 20/09/2016
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	21,38 09/02/2028	14,93 31/08/2021	13,86 06/08/2020	12,96 06/08/2019	12,03 07/10/2018	11,24 23/12/2017	10,61 07/05/2017	9,99 17/08/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	25,73 15/06/2032	22,27 29/12/2028	21,82 20/07/2028	21,44 01/03/2028	21,10 01/11/2027	20,81 17/07/2027	20,56 16/04/2027	20,33 24/01/2027

* 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	
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	25.489.236,43	3,280%	
Cuenta de Amortización	56.513.934,08	3,451%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.754.964,79		
Ints. cobrados ptes de ingreso	806.437,87		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		622.375,23	5,230%

Europa de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europa de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europa de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@eurotitulizacion.es
Registro oficial CNMV: Pº de la Castellana, 19 - 28046 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/09/2006
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

Auditores Fondo
Ernst & Young

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.999	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	819.788.135,56	887.508.156,19
Medio	136.654,13	142.846,96
Mínimo	1.413,47	230,46
Máximo	830.063,95	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	3,44%	2,80%
Mínimo	2,57%	2,45%
Máximo	5,11%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	302	313
Mínimo	19/12/2006	19/03/2006
Máximo	18/04/2041	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%	0,20	7,11	0,13	6,90
10,01 - 20%	1,46	16,15	1,04	16,54
20,01 - 30%	4,03	25,64	3,49	25,68
30,01 - 40%	8,49	35,34	7,18	35,46
40,01 - 50%	13,78	45,52	12,06	45,39
50,01 - 60%	19,25	55,05	18,70	55,12
60,01 - 70%	26,37	65,25	24,96	65,47
70,01 - 80%	26,41	74,27	32,45	75,21
Medio ponderado		57,98		60,15
Mínimo		0,61		0,27
Máximo		78,33		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,49%	0,52%	0,52%		0,53%
Tasa anual equivalente	5,71%	6,07%	6,06%		6,18%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,59%	10,69%
Aragón	2,09%	2,08%
Asturias	1,26%	1,25%
Canarias	4,43%	4,48%
Cantabria	1,06%	1,06%
Castilla y León	4,84%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,89%	4,89%
Cataluña	16,73%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,59%	7,54%
Extremadura	1,16%	1,15%
Galicia	3,35%	3,42%
Islas Baleares	4,02%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	34,80%	34,72%
Murcia	1,11%	1,11%
Navarra	1,54%	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	45	13.311,06	8.198,73	0,00	21.509,79	69,80	7.909.477,10	7.930.986,89	89,78
De 1 a 2 Meses	5	3.306,84	3.739,94	0,00	7.046,78	22,87	722.011,00	729.057,78	8,25
De 2 a 3 Meses	1	620,01	1.641,09	0,00	2.261,10	7,34	171.239,32	173.500,42	1,96
Total	51	17.237,91	13.579,76	0,00	30.817,67		8.802.727,42	8.833.545,09	59,57

Información adicional