

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2007
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

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	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 21/02/2007 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)											
		% TACP Mensual		0,00	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64
		% TACP Anual equivalente		0,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Amort. final	Años	21/05/2007	21/05/2007	21/05/2007	21/05/2007	21/05/2007	21/05/2007	21/05/2007	21/05/2007
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Amort. final	Años	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	12,69	7,35	6,30	5,48	4,83	4,28	3,86	3,49
		Amort. final	Años	26/10/2019	27/06/2014	07/06/2013	14/08/2012	20/12/2011	03/06/2011	29/12/2010	16/08/2010
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,96	7,79	6,76	5,93	5,26	4,70	4,24	3,85
		Amort. final	Años	21/08/2032	21/05/2025	21/02/2023	21/05/2021	21/11/2019	21/05/2018	21/05/2017	21/05/2016
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,06	12,48	10,73	9,37	8,27	7,32	6,60	5,95
		Amort. final	Años	10/03/2027	04/08/2019	11/11/2017	03/07/2016	29/05/2015	17/06/2014	26/09/2013	01/02/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,61	13,34	11,66	10,28	9,13	8,18	7,38	6,69
		Amort. final	Años	27/09/2027	21/06/2020	16/10/2018	29/05/2017	07/04/2016	24/04/2015	08/07/2014	28/10/2013
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,06	12,46	10,73	9,37	8,27	7,32	6,60	5,95
		Amort. final	Años	10/03/2027	04/08/2019	10/11/2017	02/07/2016	29/05/2015	17/06/2014	26/09/2013	01/02/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,61	13,34	11,66	10,27	9,13	8,18	7,38	6,69
		Amort. final	Años	26/09/2027	21/06/2020	16/10/2018	29/05/2017	07/04/2016	24/04/2015	07/07/2014	28/10/2013
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,06	12,46	10,73	9,37	8,27	7,32	6,60	5,95
		Amort. final	Años	10/03/2027	04/08/2019	11/11/2017	03/07/2016	29/05/2015	17/06/2014	26/09/2013	01/02/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,61	13,34	11,66	10,28	9,13	8,18	7,38	6,69
		Amort. final	Años	27/09/2027	21/06/2020	17/10/2018	29/05/2017	07/04/2016	24/04/2015	08/07/2014	29/10/2013
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,06	12,45	11,64	10,24	9,10	8,03	7,27	6,56
		Amort. final	Años	27/12/2027	29/07/2020	09/10/2018	18/05/2017	25/03/2016	01/03/2015	29/05/2014	12/09/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,21	22,40	21,71	21,18	20,78	20,46	20,20	19,99
		Amort. final	Años	30/04/2033	09/07/2029	31/10/2028	23/04/2028	28/11/2027	03/08/2027	01/05/2027	12/02/2027

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	% MC		A la emisión
Clase A	94,06%	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
Serie A2	90,76%	816.800.000,00		90,76%	816.800.000,00
Serie B	1,73%	15.600.000,00	4,24%	1,73%	15.600.000,00
Serie C	1,70%	15.300.000,00	2,51%	1,70%	15.300.000,00
Serie D	1,09%	9.800.000,00	1,41%	1,09%	9.800.000,00
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	43.325.607,85	3,650%	
Cuenta de Amortización	75.296.751,83	3,827%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.458.543,63		
Ints. cobrados ptes de ingreso	707.441,30		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	585.764,92	5,600%	

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2007
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

Audidores Fondo
Ernst & Young

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.893	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	785.271.617,73	887.508.156,19
Medio	133.254,98	142.846,96
Mínimo	156,13	230,46
Máximo	825.088,85	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	3,85%	2,80%
Mínimo	3,13%	2,45%
Máximo	5,65%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	296	313
Mínimo	28/02/2007	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%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,81%	0,87%	0,70%	0,60%	0,61%
Tasa anual equivalente	9,34%	10,00%	8,09%	7,00%	7,02%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,27	7,00	0,13	6,90
10,01 - 20%	1,64	16,10	1,04	16,54
20,01 - 30%	4,57	25,69	3,49	25,68
30,01 - 40%	8,81	35,38	7,18	35,46
40,01 - 50%	14,43	45,42	12,06	45,39
50,01 - 60%	19,91	54,97	18,70	55,12
60,01 - 70%	26,87	65,26	24,96	65,47
70,01 - 80%	23,50	73,96	32,45	75,21
Medio ponderado		56,99		60,15
Mínimo		0,12		0,27
Máximo		77,94		79,43

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,61%	10,69%
Aragón	2,07%	2,08%
Asturias	1,27%	1,25%
Canarias	4,45%	4,48%
Cantabria	1,05%	1,06%
Castilla y León	4,80%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,90%	4,89%
Cataluña	16,78%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,54%	7,54%
Extremadura	1,18%	1,15%
Galicia	3,35%	3,42%
Islas Baleares	4,01%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	34,76%	34,72%
Murcia	1,11%	1,11%
Navarra	1,57%	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	51	11.981,43	11.114,85	0,00	23.096,28	68,06	7.799.503,86	7.822.600,14	86,72	59,02
De 1 a 2 Meses	5	4.402,56	4.160,97	0,00	8.563,53	25,23	1.016.950,09	1.025.513,62	11,37	59,48
De 2 a 3 Meses	1	628,02	1.648,44	0,00	2.276,46	6,71	170.403,30	172.679,76	1,91	68,45
Total	57	17.012,01	16.924,26	0,00	33.936,27		8.986.857,25	9.020.793,52		59,23