

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 28/02/2007
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 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	3,8810% 21/05/2007 959,469444 Bruto 815,549027 Neto	21/05/2007 21/08/2048 21.Feb/May/Ago/Nov	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	3,9710% 21/05/2007 981,719444 Bruto 834,461527 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	4,1310% 21/05/2007 1.021,275000 Bruto 868,083750 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial 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	4,3810% 21/05/2007 1.083,080556 Bruto 920,618473 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial 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	6,0810% 21/05/2007 1.503,358333 Bruto 1.277,854583 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial 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	7,7310% 21/05/2007 1.911,275000 Bruto 1.624,583750 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" 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	0,22	0,22	0,22	0,22	0,22	0,22	0,22	0,22
		Amort. final	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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,22	0,22	0,22	0,22	0,22	0,22	0,22	0,22
		Amort. final	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
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,64	7,33	6,28	5,47	4,83	4,28	3,85	3,49
		Amort. final	Fecha	16/10/2019	27/06/2014	09/06/2013	17/08/2012	25/12/2011	08/06/2011	04/01/2011	23/08/2010
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,50	18,24	15,99	14,24	12,74	11,23	10,23	9,23
		Amort. final	Fecha	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	12,91	7,77	6,74	5,92	5,25	4,70	4,24	3,85
		Amort. final	Fecha	23/01/2020	04/12/2014	24/11/2013	28/01/2013	29/05/2012	09/11/2011	25/05/2011	04/01/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	36,25	36,25	36,25	36,25	36,25	36,25	36,25	36,25
		Amort. final	Fecha	21/05/2043	21/05/2043	21/05/2043	21/05/2043	21/05/2043	21/05/2043	21/05/2043	21/05/2043
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,04	12,45	10,72	9,36	8,27	7,32	6,60	5,96
		Amort. final	Fecha	10/03/2027	06/08/2019	14/11/2017	07/07/2016	03/06/2015	22/06/2014	02/10/2013	13/02/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,50	18,24	15,99	14,24	12,74	11,23	10,23	9,23
		Amort. final	Fecha	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 D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,04	12,45	10,72	9,36	8,27	7,32	6,60	5,97
		Amort. final	Fecha	11/03/2027	07/08/2019	14/11/2017	07/07/2016	03/06/2015	23/06/2014	02/10/2013	13/02/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,50	18,24	15,99	14,24	12,74	11,23	10,23	9,23
		Amort. final	Fecha	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 E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,59	13,33	11,65	10,27	9,13	8,18	7,38	6,71
		Amort. final	Fecha	27/09/2027	25/06/2020	21/10/2018	04/06/2017	14/04/2016	02/05/2015	16/07/2014	11/11/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	36,25	36,25	36,25	36,25	36,25	36,25	36,25	36,25
		Amort. final	Fecha	21/05/2043	21/05/2043	21/05/2043	21/05/2043	21/05/2043	21/05/2043	21/05/2043	21/05/2043

* 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		A la emisión	
		% MC		% MC	
Clase A	94,09%	848.800.000,00	5,99%	94,09%	848.800.000,00
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		18.245.071,73	3,880%
Cuenta de Amortización		103.627.831,68	4,057%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.734.068,26	
Ints. cobrados ptes de ingreso		958.667,63	
Pasivo		Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales		549.154,61	5,830%

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 28/02/2007
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	5.864	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	777.972.996,94	887.508.156,19	
Medio	132.669,34	142.846,96	
Mínimo	1.200,89	230,46	
Máximo	824.080,53	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,97%	2,80%	
Mínimo	3,26%	2,45%	
Máximo	5,65%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	295	313	
Mínimo	04/04/2007	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%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,28	6,94	0,13	6,90
10,01 - 20%	1,77	16,13	1,04	16,54
20,01 - 30%	4,51	25,75	3,49	25,68
30,01 - 40%	8,96	35,39	7,18	35,46
40,01 - 50%	14,44	45,38	12,06	45,39
50,01 - 60%	19,97	54,91	18,70	55,12
60,01 - 70%	27,02	65,21	24,96	65,47
70,01 - 80%	23,06	73,90	32,45	75,21
Medio ponderado	56,81		60,15	
Mínimo	0,61		0,27	
Máximo	77,84		79,43	

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,69%	0,90%	0,74%	0,63%	0,61%
Tasa anual equivalente	7,94%	10,32%	8,49%	7,36%	7,08%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	10,55%	10,69%
Aragón	2,08%	2,08%
Asturias	1,27%	1,25%
Canarias	4,47%	4,48%
Cantabria	1,05%	1,06%
Castilla y León	4,80%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,89%	4,89%
Cataluña	16,83%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,56%	7,54%
Extremadura	1,19%	1,15%
Galicia	3,33%	3,42%
Islas Baleares	4,02%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	34,74%	34,72%
Murcia	1,11%	1,11%
Navarra	1,58%	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	62	14.272,98	11.394,91	0,00	25.667,89	61,52	9.404.336,52	9.430.004,41	85,57	56,79
De 1 a 2 Meses	7	2.801,12	6.765,86	0,00	9.566,98	22,93	1.208.746,94	1.218.313,92	11,06	62,84
De 2 a 3 Meses	2	3.395,56	3.094,39	0,00	6.489,95	15,55	364.856,45	371.346,40	3,37	48,78
Total	71	20.469,66	21.255,16	0,00	41.724,82		10.977.939,91	11.019.664,73		57,08

En cada rango está incluido el momento inicial y excluido el momento final

Europea 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 Europea 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

Europea 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