

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/03/2007
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	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	3,9710% 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 888,083750 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" 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" 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 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
			% TACP Anual equivalente		0,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14
		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
	Amort. final	Años	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14
		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	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14
		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
	Amort. final	Años	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14
		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 B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,53	7,26	6,24	5,41	4,77	4,25	3,81
		Fecha	10/07/2019	07/02/2014	25/06/2013	26/08/2012	01/05/2012	30/06/2011	18/01/2011	09/07/2010
	Amort. final	Años	25,41	18,15	16,15	14,15	12,65	11,40	10,15	9,15
		Fecha	21/08/2032	21/05/2025	21/05/2023	21/05/2021	21/11/2019	21/08/2018	21/05/2017	21/05/2016
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,80	7,70	6,68	5,87	5,20	4,66	4,20
		Fecha	15/01/2020	12/10/2014	12/03/2013	02/08/2013	06/11/2012	24/11/2011	08/10/2011	21/01/2011
	Amort. final	Años	36,16	36,16	36,16	36,16	36,16	36,16	36,16	36,16
		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 D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,98	12,39	10,71	9,31	8,22	7,32	6,55
		Fecha	18/03/2027	16/08/2019	12/12/2017	18/07/2016	15/06/2015	24/07/2014	16/10/2013	27/02/2013
	Amort. final	Años	25,41	18,15	16,15	14,15	12,65	11,40	10,15	9,15
		Fecha	21/08/2032	21/05/2025	21/05/2023	21/05/2021	21/11/2019	21/08/2018	21/05/2017	21/05/2016
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,53	13,28	11,61	10,23	9,09	8,14	7,35
		Fecha	10/06/2027	07/07/2020	11/04/2018	19/06/2017	30/04/2016	19/05/2015	08/03/2014	30/11/2013
	Amort. final	Años	36,16	36,16	36,16	36,16	36,16	36,16	36,16	36,16
		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 F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,98	12,39	10,71	9,31	8,22	7,32	6,55
		Fecha	19/03/2027	16/08/2019	12/12/2017	18/07/2016	16/06/2015	24/07/2014	16/10/2013	27/02/2013
	Amort. final	Años	25,41	18,15	16,15	14,15	12,65	11,40	10,15	9,15
		Fecha	21/08/2032	21/05/2025	21/05/2023	21/05/2021	21/11/2019	21/08/2018	21/05/2017	21/05/2016
Serie G	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,54	13,28	11,61	10,23	9,09	8,14	7,35
		Fecha	10/07/2027	07/08/2020	11/05/2018	19/06/2017	30/04/2016	19/05/2015	08/03/2014	30/11/2013
	Amort. final	Años	36,16	36,16	36,16	36,16	36,16	36,16	36,16	36,16
		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 H	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,77	13,36	11,68	10,16	9,02	8,08	7,20
		Fecha	30/12/2027	08/04/2020	29/11/2018	26/05/2017	04/04/2016	27/04/2015	06/11/2014	25/09/2013
	Amort. final	Años	25,41	18,15	16,15	14,15	12,65	11,40	10,15	9,15
		Fecha	21/08/2032	21/05/2025	21/05/2023	21/05/2021	21/11/2019	21/08/2018	21/05/2017	21/05/2016
Serie I	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,11	22,31	21,62	21,10	20,71	20,39	19,92
		Fecha	05/03/2033	15/07/2029	11/07/2028	05/02/2028	12/08/2027	14/08/2027	13/05/2027	25/02/2027
	Amort. final	Años	36,16	36,16	36,16	36,16	36,16	36,16	36,16	36,16
		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	% MC		A la emisión	% MC
Clase A	94,09%	846.800.000,00	5,99%	94,09%	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%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	1,70%	15.300.000,00	2,51%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	1,09%	9.800.000,00	1,41%	1,09%	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	28.193.342,07	3,880%	
Cuenta de Amortización	103.627.831,68	4,057%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.499.267,28		
Ints. cobrados ptes de ingreso	814.322,85		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		549.154,61	5,830%

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/03/2007
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	5.836	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	770.981.728,28	887.508.156,19
Medio	132.107,90	142.846,96
Mínimo	34,86	230,46
Máximo	823.068,62	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	4,11%	2,80%
Mínimo	3,46%	2,45%
Máximo	5,65%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	294	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%	0,29	6,91	0,13	6,90
10,01 - 20%	1,79	16,09	1,04	16,54
20,01 - 30%	4,54	25,70	3,49	25,68
30,01 - 40%	9,10	35,40	7,18	35,46
40,01 - 50%	14,46	45,29	12,06	45,39
50,01 - 60%	20,15	54,91	18,70	55,12
60,01 - 70%	27,04	65,20	24,96	65,47
70,01 - 80%	22,63	73,84	32,45	75,21
Medio ponderado		56,65		60,15
Mínimo		0,02		0,27
Máximo		77,74		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,67%	0,72%	0,77%	0,64%	0,61%
Tasa anual equivalente	7,77%	8,35%	8,82%	7,45%	7,12%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,57%	10,69%
Aragón	2,09%	2,08%
Asturias	1,24%	1,25%
Canarias	4,49%	4,48%
Cantabria	1,05%	1,06%
Castilla y León	4,79%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,89%	4,89%
Cataluña	16,81%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,56%	7,54%
Extremadura	1,19%	1,15%
Galicia	3,33%	3,42%
Islas Baleares	4,04%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	34,69%	34,72%
Murcia	1,11%	1,11%
Navarra	1,59%	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	39	10.774,09	8.832,15	0,00	19.606,24	57,20	5.595.595,05	5.615.201,29	79,85	59,45
De 1 a 2 Meses	6	4.641,19	4.267,91	0,00	8.909,10	25,99	986.481,74	995.390,84	14,15	56,84
De 2 a 3 Meses	3	1.910,12	3.853,75	0,00	5.763,87	16,81	416.224,62	421.988,49	6,00	60,86
Total	48	17.325,40	16.953,81	0,00	34.279,21		6.998.301,41	7.032.580,62		59,15

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

Información adicional