

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/04/2007
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 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" 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		0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64
		% TACP Anual equivalente		4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,61	8,14	6,97	6,04	5,32	4,74	4,24	3,86
		Amort. final	Fecha	12/04/2016	16/06/2015	16/04/2014	05/12/2013	22/08/2012	23/01/2012	25/07/2011	03/08/2011
		Amort. final	Años	20,58	18,32	16,07	14,07	12,57	11,32	10,07	9,32
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,05	8,61	7,47	6,56	5,81	5,20	4,69	4,26
		Amort. final	Fecha	16/05/2017	12/07/2015	17/10/2014	17/11/2013	18/02/2013	07/09/2012	01/05/2012	31/07/2011
		Amort. final	Años	36,33	36,33	36,33	36,33	36,33	36,33	36,33	36,33
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,46	12,38	10,65	9,26	8,17	7,28	6,51	5,93
		Amort. final	Fecha	10/10/2021	09/11/2019	21/12/2017	29/07/2016	27/06/2015	08/06/2014	29/10/2013	31/03/2013
		Amort. final	Años	20,58	18,32	16,07	14,07	12,57	11,32	10,07	9,32
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,26	13,23	11,56	10,19	9,05	8,10	7,31	6,64
		Amort. final	Fecha	29/07/2022	18/07/2020	17/11/2018	07/03/2017	16/05/2016	06/05/2015	20/08/2014	18/12/2013
		Amort. final	Años	36,33	36,33	36,33	36,33	36,33	36,33	36,33	36,33
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,46	12,38	10,65	9,26	8,17	7,27	6,51	5,92
		Amort. final	Fecha	10/09/2021	09/10/2019	21/12/2017	29/07/2016	27/06/2015	08/06/2014	29/10/2013	31/03/2013
		Amort. final	Años	20,58	18,32	16,07	14,07	12,57	11,32	10,07	9,32
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,26	13,23	11,56	10,18	9,05	8,10	7,31	6,64
		Amort. final	Fecha	28/07/2022	18/07/2020	16/11/2018	07/03/2017	15/05/2016	06/04/2015	20/08/2014	18/12/2013
		Amort. final	Años	36,33	36,33	36,33	36,33	36,33	36,33	36,33	36,33
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,46	12,38	10,65	9,26	8,17	7,28	6,51	5,93
		Amort. final	Fecha	10/10/2021	09/11/2019	22/12/2017	29/07/2016	27/06/2015	08/06/2014	29/10/2013	31/03/2013
		Amort. final	Años	20,58	18,32	16,07	14,07	12,57	11,32	10,07	9,32
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,26	13,23	11,56	10,19	9,05	8,10	7,31	6,64
		Amort. final	Fecha	29/07/2022	18/07/2020	17/11/2018	07/03/2017	16/05/2016	06/05/2015	20/08/2014	18/12/2013
		Amort. final	Años	36,33	36,33	36,33	36,33	36,33	36,33	36,33	36,33
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,45	13,41	11,61	10,10	8,96	8,02	7,14	6,56
		Amort. final	Fecha	10/07/2022	22/09/2020	12/04/2018	06/02/2017	04/11/2016	05/05/2015	19/06/2014	19/11/2013
		Amort. final	Años	20,58	18,32	16,07	14,07	12,57	11,32	10,07	9,32
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,28	22,36	21,68	21,17	20,77	20,45	20,20	19,99
		Amort. final	Fecha	08/05/2030	09/03/2029	28/12/2028	23/06/2028	30/01/2028	10/07/2027	07/06/2027	21/04/2027
		Amort. final	Años	36,33	36,33	36,33	36,33	36,33	36,33	36,33	36,33

* 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%	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	5,99%
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	35.078.331,02	3,880%	
Cuenta de Amortización	103.627.831,68	4,057%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.741.057,82		
Ints. cobrados ptes de ingreso	994.404,07		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	549.154,61	5,830%	

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/04/2007
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		5.810	6.213
Principal			
Pendiente vencimiento		764.703.126,03	887.508.156,19
Medio		131.618,44	142.846,96
Mínimo		399,96	230,46
Máximo		822.053,11	965.633,30
Interés nominal			
Medio ponderado		4,23%	2,80%
Mínimo		3,57%	2,45%
Máximo		6,11%	4,34%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		293	313
Mínimo		10/05/2007	19/03/2006
Máximo		02/06/2043	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	0,56%	0,64%	0,76%	0,66%	0,61%
Tasa anual equivalente	6,54%	7,42%	8,72%	7,64%	7,09%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
		Actual		A la constitución
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,31	7,02	0,13	6,90
10,01 - 20%	1,85	16,13	1,04	16,54
20,01 - 30%	4,54	25,73	3,49	25,68
30,01 - 40%	9,15	35,38	7,18	35,46
40,01 - 50%	14,74	45,33	12,06	45,39
50,01 - 60%	19,98	54,92	18,70	55,12
60,01 - 70%	26,96	65,13	24,96	65,47
70,01 - 80%	22,47	73,74	32,45	75,21
Medio ponderado		56,51		60,15
Mínimo		0,38		0,27
Máximo		77,64		79,43

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,59%	10,69%
Aragón	2,10%	2,08%
Asturias	1,24%	1,25%
Canarias	4,49%	4,48%
Cantabria	1,06%	1,06%
Castilla y León	4,76%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,89%	4,89%
Cataluña	16,83%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,54%	7,54%
Extremadura	1,20%	1,15%
Galicia	3,34%	3,42%
Islas Baleares	4,03%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	34,66%	34,72%
Murcia	1,12%	1,11%
Navarra	1,60%	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	68	13.769,78	13.680,12	0,00	27.449,90	47,98	10.046.272,87	10.073.722,77	79,54	53,54
De 1 a 2 Meses	8	9.482,09	7.808,09	0,00	17.290,18	30,22	1.799.652,17	1.816.942,35	14,35	61,02
De 2 a 3 Meses	5	4.740,07	5.460,72	0,00	10.200,79	17,83	641.859,44	652.060,23	5,15	62,90
De 3 a 6 Meses	1	524,38	1.743,46	0,00	2.267,84	3,96	120.745,33	123.013,17	0,97	54,09
Total	82	28.516,32	28.692,39	0,00	57.208,71		12.608.529,81	12.665.738,52		54,93

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

Información adicional