

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2007
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 ClB
Fortis Bank
Merrill Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankinter
IXIS ClB
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	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 21.Feb/May/Ago/Nov		21/05/2007 21/08/2048 21.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313714018	02/12/2005 8.168	88.586,68 723.576.002,24 88,59%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	4.2130% 21/08/2007 953,773412 Bruto 810,707400 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	4,3730% 21/08/2007 1.117,544444 Bruto 949,912777 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	4,6230% 21/08/2007 1.181,433333 Bruto 1.004,218333 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	6,3230% 21/08/2007 1.615,877778 Bruto 1.373,496111 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	7,9730% 21/08/2007 2.037,544444 Bruto 1.731,912777 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		776.776.002,24	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		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
			% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,32	9,43	7,99	6,84	5,95	5,22	4,64	4,18	
		Fecha	20/10/2018	12/02/2016	24/06/2015	30/04/2014	06/11/2013	15/09/2012	19/02/2012	09/03/2011		
		Amort. final	Años	22,91	20,41	18,16	15,90	14,15	12,40	11,15	10,15	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/05/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/11/2019	21/08/2018	21/08/2017	
		Fecha	21/05/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/11/2019	21/08/2018	21/08/2017		
		Amort. final	Años	21/08/2043	21/08/2043	21/08/2043	21/08/2043	21/08/2043	21/08/2043	21/08/2043	21/08/2043	21/08/2043
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,84	14,31	12,24	10,53	9,19	8,06	7,19	6,46	
		Fecha	26/04/2024	15/10/2021	22/09/2019	01/06/2018	09/05/2016	19/07/2015	09/03/2014	14/12/2013		
		Amort. final	Años	22,91	20,41	18,16	15,90	14,15	12,40	11,15	10,15	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/05/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/11/2019	21/08/2018	21/08/2017	
		Fecha	21/05/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/11/2019	21/08/2018	21/08/2017		
		Amort. final	Años	21/08/2043	21/08/2043	21/08/2043	21/08/2043	21/08/2043	21/08/2043	21/08/2043	21/08/2043	21/08/2043
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,84	14,31	12,24	10,53	9,19	8,06	7,19	6,46	
		Fecha	26/04/2024	15/10/2021	22/09/2019	01/06/2018	09/05/2016	19/07/2015	09/03/2014	13/12/2013		
		Amort. final	Años	22,91	20,41	18,16	15,90	14,15	12,40	11,15	10,15	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/05/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/11/2019	21/08/2018	21/08/2017	
		Fecha	21/05/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/11/2019	21/08/2018	21/08/2017		
		Amort. final	Años	21/08/2043	21/08/2043	21/08/2043	21/08/2043	21/08/2043	21/08/2043	21/08/2043	21/08/2043	21/08/2043
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,84	14,31	12,24	10,53	9,19	8,06	7,19	6,46	
		Fecha	26/04/2024	16/10/2021	22/09/2019	01/06/2018	09/05/2016	19/07/2015	09/04/2014	14/12/2013		
		Amort. final	Años	22,91	20,41	18,16	15,90	14,15	12,40	11,15	10,15	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/05/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/11/2019	21/08/2018	21/08/2017	
		Fecha	21/05/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/11/2019	21/08/2018	21/08/2017		
		Amort. final	Años	21/08/2043	21/08/2043	21/08/2043	21/08/2043	21/08/2043	21/08/2043	21/08/2043	21/08/2043	21/08/2043
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,77	15,29	13,26	11,47	10,09	8,83	7,90	7,15	
		Fecha	04/01/2025	10/09/2022	28/09/2020	13/12/2018	30/07/2017	25/04/2016	21/05/2015	21/08/2014		
		Amort. final	Años	22,91	20,41	18,16	15,90	14,15	12,40	11,15	10,15	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/05/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/11/2019	21/08/2018	21/08/2017	
		Fecha	21/05/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/11/2019	21/08/2018	21/08/2017		
		Amort. final	Años	21/08/2043	21/08/2043	21/08/2043	21/08/2043	21/08/2043	21/08/2043	21/08/2043	21/08/2043	21/08/2043

* 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	93,15%	723.576.002,24	6,96%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	93,15%	723.576.002,24		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	2,01%	15.600.000,00	4,92%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	1,97%	15.300.000,00	2,92%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	1,26%	9.800.000,00	1,64%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	1,61%	12.500.000,00		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		776.776.002,24			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,64%	12.500.000,00		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	26.662.609,98	4,130%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.343.183,16		
Ints. cobrados ptes de ingreso	954.793,10		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		512.544,30	6,070%

Información adicional

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2007
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	5.768	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	752.739.850,29	887.508.156,19
Medio	130.502,75	142.846,96
Mínimo	766,74	230,46
Máximo	820.011,24	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	4,41%	2,80%
Mínimo	3,75%	2,45%
Máximo	6,11%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	291	313
Mínimo	06/08/2007	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	0,58%	0,55%	0,64%	0,65%	0,60%
Tasa anual equivalente	6,74%	6,44%	7,40%	7,54%	7,02%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,35	7,04	0,13	6,90
10,01 - 20%	1,84	16,07	1,04	16,54
20,01 - 30%	4,81	25,65	3,49	25,68
30,01 - 40%	9,29	35,40	7,18	35,46
40,01 - 50%	15,05	45,29	12,06	45,39
50,01 - 60%	19,92	54,92	18,70	55,12
60,01 - 70%	26,97	65,01	24,96	65,47
70,01 - 80%	21,76	73,61	32,45	75,21
Medio ponderado		56,16		60,15
Mínimo		0,36		0,27
Máximo		77,47		79,43

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,60%	10,69%
Aragón	2,11%	2,08%
Asturias	1,25%	1,25%
Canarias	4,48%	4,48%
Cantabria	1,06%	1,06%
Castilla y León	4,74%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,87%	4,89%
Cataluña	16,85%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,58%	7,54%
Extremadura	1,21%	1,15%
Galicia	3,33%	3,42%
Islas Baleares	4,02%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	34,62%	34,72%
Murcia	1,12%	1,11%
Navarra	1,61%	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	30	6.145,45	5.759,65	0,00	11.905,10	32,55	4.218.557,26	4.230.462,36	63,48	56,22
De 1 a 2 Meses	8	5.648,05	8.557,76	0,00	14.205,81	38,84	1.690.947,96	1.705.153,77	25,59	61,69
De 2 a 3 Meses	4	2.959,21	4.656,64	0,00	7.615,85	20,82	597.772,44	605.388,29	9,08	63,85
De 3 a 6 Meses	1	675,98	2.175,78	0,00	2.851,76	7,80	120.480,30	123.332,06	1,85	54,23
Total	43	15.428,69	21.149,83	0,00	36.578,52		6.627.757,96	6.664.336,48		58,13

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

Información adicional