

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/08/2007
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	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	
Serie A2 ES0313714018	02/12/2005 8.168	86.041,42 702.786.318,56 86,04%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	4,7850% 16/11/2007 1.052,143164 Bruto 894,321689 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	4,9450% 16/11/2007 1.263,722222 Bruto 1.074,163889 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	5,1950% 16/11/2007 1.327,611111 Bruto 1.128,469444 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+3,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	6,8950% 16/11/2007 1.762,055556 Bruto 1.497,747223 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	8,5450% 16/11/2007 2.183,722222 Bruto 1.856,163889 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		755.986.318,56	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	11,38	9,49	8,04	6,88	5,99	5,28	4,70	4,20	
		Fecha	15/01/2019	23/02/2017	09/12/2015	17/07/2014	25/08/2013	12/07/2012	05/11/2012	11/12/2011		
	Amort. final	Años	22,74	20,24	17,99	15,73	13,98	12,48	11,23	9,98		
		Fecha	21/05/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/02/2020	21/11/2018	21/08/2017		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,78	9,96	8,54	7,41	6,51	5,77	5,16	4,66	
		Fecha	06/07/2019	08/12/2017	03/11/2016	26/01/2015	03/02/2014	06/06/2013	27/10/2012	25/04/2012		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,62	14,11	12,07	10,38	9,06	7,99	7,12	6,37	
		Fecha	04/07/2024	10/05/2021	21/09/2019	01/12/2018	19/09/2016	27/08/2015	10/11/2014	01/09/2014		
	Amort. final	Años	22,74	20,24	17,99	15,73	13,98	12,48	11,23	9,98		
		Fecha	21/05/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/02/2020	21/11/2018	21/08/2017		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,30	14,92	12,93	11,30	9,97	8,86	7,93	7,16	
		Fecha	13/12/2024	27/07/2022	08/02/2020	15/12/2018	15/08/2017	07/07/2016	08/03/2015	26/10/2014		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,61	14,11	12,07	10,38	9,06	7,99	7,12	6,37	
		Fecha	04/07/2024	10/04/2021	21/09/2019	01/12/2018	19/09/2016	26/08/2015	10/11/2014	01/09/2014		
	Amort. final	Años	22,74	20,24	17,99	15,73	13,98	12,48	11,23	9,98		
		Fecha	21/05/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/02/2020	21/11/2018	21/08/2017		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,30	14,91	12,93	11,30	9,96	8,86	7,93	7,16	
		Fecha	12/12/2024	26/07/2022	08/02/2020	15/12/2018	15/08/2017	07/07/2016	08/03/2015	26/10/2014		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,62	14,11	12,07	10,38	9,06	8,00	7,12	6,37	
		Fecha	04/07/2024	10/05/2021	21/09/2019	01/12/2018	20/09/2016	27/08/2015	10/11/2014	01/10/2014		
	Amort. final	Años	22,74	20,24	17,99	15,73	13,98	12,48	11,23	9,98		
		Fecha	21/05/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/02/2020	21/11/2018	21/08/2017		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,30	14,92	12,93	11,30	9,97	8,86	7,93	7,16	
		Fecha	13/12/2024	27/07/2022	08/02/2020	15/12/2018	15/08/2017	07/07/2016	08/04/2015	26/10/2014		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,56	15,10	13,09	11,31	9,94	8,81	7,89	7,02	
		Fecha	17/03/2025	10/01/2022	27/09/2020	17/12/2018	08/06/2017	21/06/2016	19/07/2015	09/06/2014		
	Amort. final	Años	22,74	20,24	17,99	15,73	13,98	12,48	11,23	9,98		
		Fecha	21/05/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/02/2020	21/11/2018	21/08/2017		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,14	23,93	23,03	22,37	21,88	21,50	21,19	20,95	
		Fecha	15/10/2032	29/07/2031	09/05/2030	01/08/2030	07/11/2029	21/02/2029	11/02/2028	08/06/2028		
	Amort. final	Años	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	
		Fecha	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	

* 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	92,96%	702.786.318,56	7,16%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	92,96%	702.786.318,56		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	2,06%	15.600.000,00	5,06%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	2,02%	15.300.000,00	3,00%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	1,30%	9.800.000,00	1,68%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	1,65%	12.500.000,00		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		755.986.318,56			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,68%	12.500.000,00		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		18.705.747,21	4,710%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.244.349,51	
Ints. cobrados ptes de ingreso		788.933,08	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		475.933,99	6,650%

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2007
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

Permuto Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst & Young

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	5.719	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	739.261.738,26	887.508.156,19	
Medio	129.264,16	142.846,96	
Mínimo	553,25	230,46	
Máximo	817.954,81	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,53%	2,80%	
Mínimo	3,97%	2,45%	
Máximo	6,11%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	289	313	
Mínimo	01/09/2007	19/03/2006	
Máximo	31/05/2045	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	0,45%	0,64%	0,61%	0,67%	0,61%
Tasa anual equivalente	5,21%	7,37%	7,08%	7,79%	7,08%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,35	6,90	0,13	6,90
10,01 - 20%	1,94	15,98	1,04	16,54
20,01 - 30%	5,16	25,66	3,49	25,68
30,01 - 40%	9,04	35,46	7,18	35,46
40,01 - 50%	15,60	45,23	12,06	45,39
50,01 - 60%	20,08	54,94	18,70	55,12
60,01 - 70%	26,89	65,03	24,96	65,47
70,01 - 80%	20,94	73,51	32,45	75,21
Medio ponderado		55,83		60,15
Mínimo		0,33		0,27
Máximo		77,31		79,43

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,62%	10,69%
Aragón	2,11%	2,08%
Asturias	1,26%	1,25%
Canarias	4,50%	4,48%
Cantabria	1,07%	1,06%
Castilla y León	4,74%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,86%	4,89%
Cataluña	16,87%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,59%	7,54%
Extremadura	1,20%	1,15%
Galicia	3,36%	3,42%
Islas Baleares	4,04%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	34,53%	34,72%
Murcia	1,13%	1,11%
Navarra	1,60%	1,52%
País Vasco	0,35%	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	44	8.646,06	9.766,19	0,00	18.412,25	41,59	5.671.441,38	5.689.853,63	70,94	58,21
De 1 a 2 Meses	9	5.441,06	11.285,59	0,00	16.726,65	37,78	1.710.022,90	1.726.749,55	21,53	57,47
De 2 a 3 Meses	3	1.883,95	4.176,08	0,00	6.060,03	13,69	474.522,40	480.582,43	5,99	61,82
De 3 a 6 Meses	1	795,10	2.279,20	0,00	3.074,30	6,94	120.213,36	123.287,66	1,54	54,21
Total	57	16.766,17	27.507,06	0,00	44.273,23		7.976.200,04	8.020.473,27		58,19

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

Información adicional