

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2007
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 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	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+2,250% 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	11,27	9,40	7,96	6,82	5,93	5,22	4,65	4,16	
		Fecha	01/04/2019	20/02/2017	14/09/2015	23/07/2014	09/03/2013	18/12/2012	24/05/2012	26/11/2011		
	Amort. final	Años	22,65	20,16	17,90	15,65	13,90	12,40	11,15	9,90		
		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	11,66	9,87	8,46	7,35	6,45	5,72	5,12	4,62	
		Fecha	26/05/2019	08/08/2017	14/03/2016	02/02/2015	03/12/2014	19/06/2013	11/11/2012	05/12/2012		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,52	14,02	12,00	10,31	9,00	7,94	7,07	6,32	
		Fecha	04/03/2024	10/05/2021	25/09/2019	19/01/2018	28/09/2016	09/06/2015	23/10/2014	22/01/2014		
	Amort. final	Años	22,65	20,16	17,90	15,65	13,90	12,40	11,15	9,90		
		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	17,20	14,83	12,86	11,24	9,91	8,81	7,89	7,12	
		Fecha	12/07/2024	26/07/2022	08/06/2020	23/12/2018	25/08/2017	19/07/2016	18/08/2015	11/10/2014		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,52	14,02	11,99	10,31	9,00	7,94	7,07	6,32	
		Fecha	04/02/2024	10/04/2021	24/09/2019	18/01/2018	28/09/2016	09/05/2015	23/10/2014	22/01/2014		
	Amort. final	Años	22,65	20,16	17,90	15,65	13,90	12,40	11,15	9,90		
		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	17,20	14,83	12,86	11,24	9,91	8,81	7,89	7,12	
		Fecha	12/07/2024	26/07/2022	08/06/2020	22/12/2018	25/08/2017	19/07/2016	18/08/2015	11/10/2014		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,52	14,03	12,00	10,31	9,00	7,94	7,07	6,32	
		Fecha	04/03/2024	10/05/2021	25/09/2019	19/01/2018	28/09/2016	09/06/2015	23/10/2014	22/01/2014		
	Amort. final	Años	22,65	20,16	17,90	15,65	13,90	12,40	11,15	9,90		
		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	17,20	14,83	12,86	11,24	9,91	8,81	7,89	7,12	
		Fecha	12/08/2024	27/07/2022	08/06/2020	23/12/2018	25/08/2017	19/07/2016	18/08/2015	11/11/2014		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,47	15,02	13,01	11,23	9,87	8,75	7,83	6,96	
		Fecha	14/03/2025	10/01/2022	29/09/2020	21/12/2018	08/12/2017	27/06/2016	26/07/2015	14/09/2014		
	Amort. final	Años	22,65	20,16	17,90	15,65	13,90	12,40	11,15	9,90		
		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	25,05	23,84	22,96	22,30	21,81	21,43	21,13	20,89	
		Fecha	10/12/2032	28/07/2031	09/07/2030	01/12/2030	16/07/2029	28/02/2029	11/10/2028	14/08/2028		
	Amort. final	Años	37,92	37,92	37,92	37,92	37,92	37,92	37,92	37,92	37,92	
		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	24.789.735,36	4,710%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.922.042,39		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.052.667,74		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		475.933,99	6,650%

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2007
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	5.694	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	733.486.052,72	887.508.156,19	
Medio	128.817,36	142.846,96	
Mínimo	713,58	230,46	
Máximo	816.921,11	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,60%	2,80%	
Mínimo	4,02%	2,45%	
Máximo	6,11%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	288	313	
Mínimo	11/10/2007	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%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,36	6,88	0,13	6,90
10,01 - 20%	1,97	15,93	1,04	16,54
20,01 - 30%	5,25	25,67	3,49	25,68
30,01 - 40%	9,12	35,52	7,18	35,46
40,01 - 50%	15,59	45,17	12,06	45,39
50,01 - 60%	20,26	54,92	18,70	55,12
60,01 - 70%	26,70	64,97	24,96	65,47
70,01 - 80%	20,74	73,43	32,45	75,21
Medio ponderado		55,67		60,15
Mínimo		0,24		0,27
Máximo		77,23		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,54%	0,63%	0,59%	0,68%	0,61%
Tasa anual equivalente	6,33%	7,25%	6,85%	7,84%	7,05%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,60%	10,69%
Aragón	2,11%	2,08%
Asturias	1,26%	1,25%
Canarias	4,49%	4,48%
Cantabria	1,07%	1,06%
Castilla y León	4,76%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,87%	4,89%
Cataluña	16,86%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,56%	7,54%
Extremadura	1,20%	1,15%
Galicia	3,35%	3,42%
Islas Baleares	4,06%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	34,54%	34,72%
Murcia	1,12%	1,11%
Navarra	1,61%	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	64	14.902,63	15.383,18	0,00	30.285,81	52,29	9.626.716,73	9.657.002,54	81,65	57,31
De 1 a 2 Meses	7	3.587,90	4.589,72	0,00	8.177,62	14,12	835.333,97	843.511,59	7,13	54,36
De 2 a 3 Meses	6	5.278,41	10.813,16	0,00	16.091,57	27,78	1.187.115,10	1.203.206,67	10,17	64,24
De 3 a 6 Meses	1	771,53	2.592,55	0,00	3.364,08	5,81	120.105,60	123.469,68	1,04	54,29
Total	78	24.540,47	33.378,61	0,00	57.919,08		11.769.271,40	11.827.190,48		57,69

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

Información adicional