

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/11/2007
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	83.977,66 685.929.526,88 83,98%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	4,7590% 21/02/2008 1.021,326970 Bruto 868,127924 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	4,9190% 21/02/2008 1.257,077778 Bruto 1.068,516111 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	5,1690% 21/02/2008 1.320,966667 Bruto 1.122,821667 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	6,8690% 21/02/2008 1.755,411111 Bruto 1.492,099444 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	8,5190% 21/02/2008 2.177,077778 Bruto 1.850,516111 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		739.129.526,88	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	11,30	9,43	7,99	6,84	5,95	5,24	4,66	4,20	
		Fecha	15/03/2019	05/02/2017	23/11/2015	29/09/2014	11/09/2013	22/02/2013	28/07/2012	02/09/2012		
		Amort. final	Años	22,49	19,99	17,74	15,48	13,73	12,24	10,98	9,98	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/05/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/02/2020	21/11/2018	21/11/2017	
		Fecha	21/05/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/02/2020	21/11/2018	21/11/2017		
		Amort. final	Años	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
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,31	13,84	11,83	10,17	8,87	7,82	6,96	6,27	
		Fecha	17/03/2024	27/09/2021	26/09/2019	26/01/2018	10/11/2016	23/09/2015	13/11/2014	03/05/2014		
		Amort. final	Años	22,49	19,99	17,74	15,48	13,73	12,24	10,98	9,98	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/05/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/02/2020	21/11/2018	21/11/2017	
		Fecha	21/05/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/02/2020	21/11/2018	21/11/2017		
		Amort. final	Años	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
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,31	13,84	11,83	10,17	8,87	7,82	6,96	6,27	
		Fecha	17/03/2024	27/09/2021	26/09/2019	26/01/2018	10/11/2016	23/09/2015	13/11/2014	03/05/2014		
		Amort. final	Años	22,49	19,99	17,74	15,48	13,73	12,24	10,98	9,98	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/05/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/02/2020	21/11/2018	21/11/2017	
		Fecha	21/05/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/02/2020	21/11/2018	21/11/2017		
		Amort. final	Años	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
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,31	13,84	11,83	10,17	8,87	7,82	6,96	6,27	
		Fecha	18/03/2024	28/09/2021	26/09/2019	27/01/2018	10/11/2016	23/09/2015	13/11/2014	03/05/2014		
		Amort. final	Años	22,49	19,99	17,74	15,48	13,73	12,24	10,98	9,98	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/05/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/02/2020	21/11/2018	21/11/2017	
		Fecha	21/05/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/02/2020	21/11/2018	21/11/2017		
		Amort. final	Años	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
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,26	14,83	12,84	11,08	9,73	8,61	7,70	6,96	
		Fecha	03/01/2025	25/09/2022	29/09/2020	26/12/2018	20/08/2017	07/09/2016	08/10/2015	14/11/2014		
		Amort. final	Años	22,49	19,99	17,74	15,48	13,73	12,24	10,98	9,98	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/05/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/02/2020	21/11/2018	21/11/2017	
		Fecha	21/05/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/02/2020	21/11/2018	21/11/2017		
		Amort. final	Años	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	92,80%	685.929.526,88	7,32%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	92,80%	685.929.526,88		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	2,11%	15.600.000,00	5,17%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	2,07%	15.300.000,00	3,07%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	1,33%	9.800.000,00	1,72%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	1,69%	12.500.000,00		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		739.129.526,88			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,72%	12.500.000,00		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	17.294.566,32	4,680%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.171.102,47		
Ints. cobrados ptes de ingreso	886.449,48		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	439.323,68	6,620%	

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/11/2007
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	5.656	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	721.573.670,88	887.508.156,19	
Medio	127.576,67	142.846,96	
Mínimo	676,99	230,46	
Máximo	814.842,66	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,73%	2,80%	
Mínimo	4,21%	2,45%	
Máximo	6,50%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	286	313	
Mínimo	15/01/2008	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%	0,40	6,90	0,13	6,90
10,01 - 20%	2,16	16,07	1,04	16,54
20,01 - 30%	5,11	25,58	3,49	25,68
30,01 - 40%	9,53	35,48	7,18	35,46
40,01 - 50%	16,02	45,24	12,06	45,39
50,01 - 60%	20,25	54,98	18,70	55,12
60,01 - 70%	26,66	64,94	24,96	65,47
70,01 - 80%	19,85	73,34	32,45	75,21
Medio ponderado		55,32		60,15
Mínimo		0,54		0,27
Máximo		77,07		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,60%	0,56%	0,60%	0,67%	0,60%
Tasa anual equivalente	7,00%	6,52%	6,95%	7,77%	7,02%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,55%	10,69%
Aragón	2,13%	2,08%
Asturias	1,23%	1,25%
Canarias	4,49%	4,48%
Cantabria	1,08%	1,06%
Castilla y León	4,73%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,89%	4,89%
Cataluña	16,92%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,61%	7,54%
Extremadura	1,21%	1,15%
Galicia	3,36%	3,42%
Islas Baleares	4,07%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	34,45%	34,72%
Murcia	1,13%	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	%			%	
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Hasta 1 Mes	67	14.193,54	13.684,25	0,00	27.877,79	47,52	9.169.170,47	9.197.048,26	78,44	53,03
De 1 a 2 Meses	7	3.835,76	7.765,06	0,00	11.600,82	19,78	1.402.051,20	1.413.652,02	12,06	70,79
De 2 a 3 Meses	5	4.920,13	9.607,19	0,00	14.527,32	24,76	975.247,23	989.774,55	8,44	65,55
De 6 a 12 Meses	1	988,49	3.667,01	0,00	4.655,50	7,94	119.888,64	124.544,14	1,06	54,76
Subtotal	80	23.937,92	34.723,51	0,00	58.661,43	100,00	11.666.357,54	11.725.018,97	100,00	55,63
Total	80	23.937,92	34.723,51	0,00	58.661,43		11.666.357,54	11.725.018,97		55,63

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

Información adicional