

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/12/2007
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	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	11,07	9,26	7,85	6,72	5,85	5,15	4,59	4,13	
		Amort. final	Fecha	21/01/2019	04/03/2017	11/04/2015	18/09/2014	11/04/2013	22/02/2013	30/07/2012	14/02/2012	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,16	19,90	17,65	15,40	13,65	12,15	10,90	9,90	
		Amort. final	Fecha	21/02/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/02/2020	21/11/2018	21/11/2017	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,49	9,73	8,36	7,27	6,39	5,67	5,07	4,58	
		Amort. final	Fecha	24/06/2019	21/09/2017	05/07/2016	04/04/2015	18/05/2014	29/08/2013	25/01/2013	28/07/2012	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	37,67	37,67	37,67	37,67	37,67	37,67	37,67	37,67	
		Amort. final	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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,08	13,69	11,70	10,05	8,77	7,73	6,89	6,19	
		Amort. final	Fecha	25/01/2024	09/03/2021	09/10/2019	16/01/2018	10/06/2016	22/09/2015	20/11/2014	03/10/2014	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,16	19,90	17,65	15,40	13,65	12,15	10,90	9,90	
		Amort. final	Fecha	21/02/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/02/2020	21/11/2018	21/11/2017	
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,80	14,48	12,56	10,98	9,69	8,61	7,72	6,96	
		Amort. final	Fecha	13/10/2024	21/06/2022	19/07/2020	20/12/2018	09/04/2017	08/08/2016	19/09/2015	15/12/2014	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	37,67	37,67	37,67	37,67	37,67	37,67	37,67	37,67	
		Amort. final	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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,08	13,69	11,70	10,05	8,77	7,73	6,89	6,19	
		Amort. final	Fecha	25/01/2024	09/03/2021	09/09/2019	16/01/2018	10/06/2016	22/09/2015	19/11/2014	03/09/2014	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,16	19,90	17,65	15,40	13,65	12,15	10,90	9,90	
		Amort. final	Fecha	21/02/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/02/2020	21/11/2018	21/11/2017	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,80	14,48	12,56	10,98	9,68	8,61	7,72	6,96	
		Amort. final	Fecha	13/10/2024	21/06/2022	19/07/2020	20/12/2018	09/03/2017	08/07/2016	19/09/2015	15/12/2014	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	37,67	37,67	37,67	37,67	37,67	37,67	37,67	37,67	
		Amort. final	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	
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,08	13,69	11,70	10,06	8,77	7,73	6,89	6,19	
		Amort. final	Fecha	25/01/2024	09/04/2021	09/10/2019	17/01/2018	10/06/2016	22/09/2015	20/11/2014	03/10/2014	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,16	19,90	17,65	15,40	13,65	12,15	10,90	9,90	
		Amort. final	Fecha	21/02/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/02/2020	21/11/2018	21/11/2017	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,80	14,49	12,56	10,98	9,69	8,61	7,72	6,96	
		Amort. final	Fecha	14/10/2024	22/06/2022	20/07/2020	20/12/2018	09/04/2017	08/08/2016	19/09/2015	15/12/2014	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	37,67	37,67	37,67	37,67	37,67	37,67	37,67	37,67	
		Amort. final	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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,99	14,70	12,73	10,98	9,64	8,53	7,62	6,89	
		Amort. final	Fecha	23/12/2024	09/09/2022	19/09/2020	20/12/2018	17/08/2017	07/08/2016	08/11/2015	18/11/2014	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,16	19,90	17,65	15,40	13,65	12,15	10,90	9,90	
		Amort. final	Fecha	21/02/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/02/2020	21/11/2018	21/11/2017	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,70	23,53	22,68	22,05	21,57	21,21	20,92	20,69		
	Amort. final	Fecha	09/05/2032	07/06/2031	28/08/2030	01/11/2030	22/07/2029	03/11/2029	26/11/2028	09/02/2028		
			Vida media	Años	37,67	37,67	37,67	37,67	37,67	37,67	37,67	
			Amort. final	Fecha	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	26.087.997,85	4,680%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	4.912.044,85		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.068.431,39		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		439.323,68	6,620%

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2007
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	5.631	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	712.166.317,21	887.508.156,19	
Medio	126.472,44	142.846,96	
Mínimo	230,08	230,46	
Máximo	813.797,88	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,80%	2,80%	
Mínimo	4,27%	2,45%	
Máximo	6,50%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	284	313	
Mínimo	08/01/2008	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%	0,42	6,90	0,13	6,90
10,01 - 20%	2,26	16,00	1,04	16,54
20,01 - 30%	5,18	25,61	3,49	25,68
30,01 - 40%	9,75	35,49	7,18	35,46
40,01 - 50%	16,44	45,28	12,06	45,39
50,01 - 60%	20,40	55,01	18,70	55,12
60,01 - 70%	26,50	64,95	24,96	65,47
70,01 - 80%	19,06	73,29	32,45	75,21
Medio ponderado		55,02		60,15
Mínimo		0,27		0,27
Máximo		76,99		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,07%	0,74%	0,68%	0,66%	0,62%
Tasa anual equivalente	12,09%	8,48%	7,87%	7,64%	7,22%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,59%	10,69%
Aragón	2,13%	2,08%
Asturias	1,23%	1,25%
Canarias	4,53%	4,48%
Cantabria	1,09%	1,06%
Castilla y León	4,73%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,88%	4,89%
Cataluña	16,96%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,58%	7,54%
Extremadura	1,22%	1,15%
Galicia	3,32%	3,42%
Islas Baleares	4,05%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	34,42%	34,72%
Murcia	1,14%	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	44	8.009,89	12.318,42	0,00	20.328,31	30,55	6.236.087,55	6.256.415,86	65,79	49,10
De 1 a 2 Meses	10	7.635,69	9.114,69	0,00	16.750,38	25,17	1.676.337,65	1.693.088,03	17,80	60,78
De 2 a 3 Meses	6	6.383,12	13.862,95	0,00	20.246,07	30,42	1.196.803,85	1.217.049,92	12,80	65,94
De 3 a 6 Meses	1	917,24	3.006,15	0,00	3.923,39	5,90	214.702,18	218.625,57	2,30	71,65
De 6 a 12 Meses	1	1.097,70	4.202,51	0,00	5.300,21	7,96	119.779,43	125.079,64	1,32	55,00
Subtotal	62	24.043,64	42.504,72	0,00	66.548,36	100,00	9.443.710,66	9.510.259,02	100,00	53,11
Total	62	24.043,64	42.504,72	0,00	66.548,36		9.443.710,66	9.510.259,02		53,11

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

Información adicional