

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/04/2007
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	100.000,00 30.000.000,00	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,8810% 21/05/2007 959,469444 Bruto 815,549027 Neto	21/05/2007 21/08/2048 21.Feb/May/Ago/Nov	21/05/2007 Única salvo circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313714018	02/12/2005 8.168	100.000,00 816.800.000,00	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,9710% 21/05/2007 981,719444 Bruto 834,461527 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	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	4,1310% 21/05/2007 1.021,275000 Bruto 888,083750 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	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	4,3810% 21/05/2007 1.083,080556 Bruto 920,618473 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	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	6,0810% 21/05/2007 1.503,358333 Bruto 1.277,854583 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	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Feb/May/Ago/Nov	7,7310% 21/05/2007 1.911,275000 Bruto 1.624,583750 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		900.000.000,00	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)

Serie	Amortización	Vida media	% TACP										
			0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64			
		% TACP Mensual		0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64		
		% TACP Anual equivalente		4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00		
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	12/04/2016	9,61	8,14	6,97	6,04	5,32	4,74	4,24	3,86	Años	03/08/2011
	Amort. final	Años	20,58	18,32	16,07	14,07	12,57	11,32	10,07	9,32	8,64	Años	21/08/2016
Sin amortización opcional *	Años	16/05/2017	10,05	8,61	7,47	6,56	5,81	5,20	4,69	4,26	Años	31/07/2011	
	Amort. final	Años	36,33	32,33	28,33	25,33	22,33	19,33	17,33	15,33	13,33	Años	21/08/2016
Serie B	Con amortización opcional *	Años	10/10/2021	14,46	12,38	10,65	9,26	8,17	7,28	6,51	5,93	Años	31/03/2013
	Amort. final	Años	20,58	18,32	16,07	14,07	12,57	11,32	10,07	9,32	8,64	Años	21/08/2016
Sin amortización opcional *	Años	29/07/2022	15,26	13,23	11,56	10,19	9,05	8,10	7,31	6,64	Años	18/12/2013	
	Amort. final	Años	36,33	32,33	28,33	25,33	22,33	19,33	17,33	15,33	13,33	Años	21/08/2016
Serie C	Con amortización opcional *	Años	10/09/2021	14,46	12,38	10,65	9,26	8,17	7,28	6,51	5,93	Años	31/03/2013
	Amort. final	Años	20,58	18,32	16,07	14,07	12,57	11,32	10,07	9,32	8,64	Años	21/08/2016
Sin amortización opcional *	Años	28/07/2022	15,26	13,23	11,56	10,18	9,05	8,10	7,31	6,64	Años	18/12/2013	
	Amort. final	Años	36,33	32,33	28,33	25,33	22,33	19,33	17,33	15,33	13,33	Años	21/08/2016
Serie D	Con amortización opcional *	Años	10/10/2021	14,46	12,38	10,65	9,26	8,17	7,28	6,51	5,93	Años	31/03/2013
	Amort. final	Años	20,58	18,32	16,07	14,07	12,57	11,32	10,07	9,32	8,64	Años	21/08/2016
Sin amortización opcional *	Años	29/07/2022	15,26	13,23	11,56	10,19	9,05	8,10	7,31	6,64	Años	18/12/2013	
	Amort. final	Años	36,33	32,33	28,33	25,33	22,33	19,33	17,33	15,33	13,33	Años	21/08/2016
Serie E	Con amortización opcional *	Años	10/07/2022	15,45	13,41	11,61	10,10	8,96	8,02	7,14	6,56	Años	19/11/2013
	Amort. final	Años	20,58	18,32	16,07	14,07	12,57	11,32	10,07	9,32	8,64	Años	21/08/2016
Sin amortización opcional *	Años	08/05/2030	23,28	22,36	21,68	21,17	20,77	20,45	20,20	19,99	Años	21/04/2027	
	Amort. final	Años	36,33	32,33	28,33	25,33	22,33	19,33	17,33	15,33	13,33	Años	21/08/2016

* 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)					
Clase	%	Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	94,09%	846.800.000,00	5,99%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	3,33%	30.000.000,00	3,33%	30.000.000,00	3,33%
Serie A2	90,76%	816.800.000,00	90,76%	816.800.000,00	90,76%
Serie B	1,73%	15.600.000,00	4,24%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	1,70%	15.300.000,00	2,51%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	1,09%	9.800.000,00	1,41%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	1,39%	12.500.000,00	1,39%	12.500.000,00	1,39%
Emisión de Bonos		900.000.000,00		900.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,41%	12.500.000,00	1,41%	12.500.000,00	1,41%

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	35.078.331,02	3,880%	
Cuenta de Amortización	103.627.831,68	4,057%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.741.057,82		
Ints. cobrados ptes de ingreso	994.404,07		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	549.154,61	5,830%	

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/04/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución: 28/11/2005

NIF: G84520899

Sociedad Gestora: Europea de Titulización, S.G.F.T

Origenador/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

Depositarario Activos: Bankinter

Audidores Fondo: Ernst & Young

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	5.810	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	764.703.126,03	887.508.156,19	
Medio	131.618,44	142.846,96	
Mínimo	399,96	230,46	
Máximo	822.053,11	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,23%	2,80%	
Mínimo	3,57%	2,45%	
Máximo	6,11%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	293	313	
Mínimo	10/05/2007	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%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	0,31	7,02	0,13	6,90
10,01 - 20%	1,85	16,13	1,04	16,54
20,01 - 30%	4,54	25,73	3,49	25,68
30,01 - 40%	9,15	35,38	7,18	35,46
40,01 - 50%	14,74	45,33	12,06	45,39
50,01 - 60%	19,98	54,92	18,70	55,12
60,01 - 70%	26,96	65,13	24,96	65,47
70,01 - 80%	22,47	73,74	32,45	75,21
Medio ponderado	56,51		60,15	
Mínimo	0,38		0,27	
Máximo	77,64		79,43	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,56%	0,64%	0,76%	0,66%	0,61%
Tasa anual equivalente	6,54%	7,42%	8,72%	7,64%	7,09%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,59%	10,69%
Aragón	2,10%	2,08%
Asturias	1,24%	1,25%
Canarias	4,49%	4,48%
Cantabria	1,06%	1,06%
Castilla y León	4,76%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,89%	4,89%
Cataluña	16,83%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,54%	7,54%
Extremadura	1,20%	1,15%
Galicia	3,34%	3,42%
Islas Baleares	4,03%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	34,66%	34,72%
Murcia	1,12%	1,11%
Navarra	1,60%	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	68	13.769,78	13.680,12	0,00	27.449,90	47,98	10.046.272,87	10.073.722,77	79,54	53,54
De 1 a 2 Meses	8	9.482,09	7.808,09	0,00	17.290,18	30,22	1.799.652,17	1.816.942,35	14,35	61,02
De 2 a 3 Meses	5	4.740,07	5.460,72	0,00	10.200,79	17,83	641.859,44	652.060,23	5,15	62,90
De 3 a 6 Meses	1	524,38	1.743,46	0,00	2.267,84	3,96	120.745,33	123.013,17	0,97	54,09
Total	82	28.516,32	28.692,39	0,00	57.208,71		12.608.529,81	12.665.738,52		54,93

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

Información adicional