

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

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

Depositarío 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	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 21.Feb/May/Ago/Nov		21/05/2007 21/08/2048	Amortizada	Aaa	Aaa	
Serie A2 ES0313714018	02/12/2005 8.168	86.041,42	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	4,7850% 16/11/2007	21/08/2048 Trimestral	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa	Aaa	
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	4,9450% 16/11/2007	21/08/2048 Trimestral	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa3	Aa3	
Serie C ES0313714034	02/12/2005 153	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	5,1950% 16/11/2007	21/08/2048 Trimestral	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa1	Baa1	
Serie D ES0313714042	02/12/2005 98	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	6,8950% 16/11/2007	21/08/2048 Trimestral	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba3	Ba3	
Serie E ES0313714059	02/12/2005 125	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Feb/May/Ago/Nov	8,5450% 16/11/2007	21/08/2048 Trimestral	Por reducción Fondo Reserva	Ca	Ca	
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)										
Serie	Amortización	Vida media	% TACP							
			Mensual	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25
			% TACP Anual equivalente							
			2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Años Fecha	11,27 01/04/2019	9,40 20/02/2017	7,96 14/09/2015	6,82 23/07/2014	5,93 09/03/2013	5,22 18/12/2012	4,65 24/05/2012	4,16 26/11/2011
	Amort. final	Años Fecha	22,65 21/05/2030	20,16 21/11/2027	17,90 21/08/2025	15,65 21/05/2023	13,90 21/08/2021	12,40 21/02/2020	11,15 21/11/2018	9,90 21/08/2017
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	11,66 28/05/2019	9,87 08/08/2017	8,46 14/03/2016	7,35 02/02/2015	6,45 03/12/2014	5,72 19/08/2013	5,12 11/11/2012	4,62 05/12/2012
	Amort. final	Años Fecha	37,92 21/08/2045	37,92 21/08/2045	37,92 21/08/2045	37,92 21/08/2045	37,92 21/08/2045	37,92 21/08/2045	37,92 21/08/2045	37,92 21/08/2045
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	16,52 04/03/2024	14,02 10/05/2021	12,00 25/09/2019	10,31 19/01/2018	9,00 28/09/2016	7,94 09/06/2015	7,07 23/10/2014	6,32 22/01/2014
	Amort. final	Años Fecha	22,65 21/05/2030	20,16 21/11/2027	17,90 21/08/2025	15,65 21/05/2023	13,90 21/08/2021	12,40 21/02/2020	11,15 21/11/2018	9,90 21/08/2017
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	17,20 12/07/2024	14,83 26/07/2022	12,86 08/06/2020	11,24 23/12/2018	9,91 25/08/2017	8,81 19/07/2016	7,89 18/08/2015	7,12 11/10/2014
	Amort. final	Años Fecha	37,92 21/08/2045	37,92 21/08/2045	37,92 21/08/2045	37,92 21/08/2045	37,92 21/08/2045	37,92 21/08/2045	37,92 21/08/2045	37,92 21/08/2045
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	16,52 04/02/2024	14,02 10/04/2021	12,00 24/09/2019	10,31 18/01/2018	9,00 28/09/2016	7,94 09/05/2015	7,07 23/10/2014	6,32 22/01/2014
	Amort. final	Años Fecha	22,65 21/05/2030	20,16 21/11/2027	17,90 21/08/2025	15,65 21/05/2023	13,90 21/08/2021	12,40 21/02/2020	11,15 21/11/2018	9,90 21/08/2017
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	17,20 12/07/2024	14,83 26/07/2022	12,86 08/06/2020	11,24 22/12/2018	9,91 25/08/2017	8,81 19/07/2016	7,89 18/08/2015	7,12 11/10/2014
	Amort. final	Años Fecha	37,92 21/08/2045	37,92 21/08/2045	37,92 21/08/2045	37,92 21/08/2045	37,92 21/08/2045	37,92 21/08/2045	37,92 21/08/2045	37,92 21/08/2045
Serie D	Con amortización opcional *	Años Fecha	16,52 04/03/2024	14,03 10/05/2021	12,00 25/09/2019	10,31 19/01/2018	9,00 28/09/2016	7,94 09/06/2015	7,07 23/10/2014	6,32 22/01/2014
	Amort. final	Años Fecha	22,65 21/05/2030	20,16 21/11/2027	17,90 21/08/2025	15,65 21/05/2023	13,90 21/08/2021	12,40 21/02/2020	11,15 21/11/2018	9,90 21/08/2017
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	17,20 12/08/2024	14,83 27/07/2022	12,86 08/06/2020	11,24 23/12/2018	9,91 25/08/2017	8,81 19/07/2016	7,89 18/08/2015	7,12 11/11/2014
	Amort. final	Años Fecha	37,92 21/08/2045	37,92 21/08/2045	37,92 21/08/2045	37,92 21/08/2045	37,92 21/08/2045	37,92 21/08/2045	37,92 21/08/2045	37,92 21/08/2045
Serie E	Con amortización opcional *	Años Fecha	17,47 14/03/2025	15,02 10/01/2022	13,01 29/09/2020	11,23 21/12/2018	9,87 08/12/2017	8,75 27/06/2016	7,83 26/07/2015	6,96 14/09/2014
	Amort. final	Años Fecha	22,65 21/05/2030	20,16 21/11/2027	17,90 21/08/2025	15,65 21/05/2023	13,90 21/08/2021	12,40 21/02/2020	11,15 21/11/2018	9,90 21/08/2017
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	16,52 10/12/2032	14,02 28/07/2031	11,99 09/07/2030	10,31 01/12/2030	9,00 16/07/2029	7,94 28/02/2029	7,07 11/10/2028	6,32 14/08/2028
	Amort. final	Años Fecha	37,92 21/08/2045	37,92 21/08/2045	37,92 21/08/2045	37,92 21/08/2045	37,92 21/08/2045	37,92 21/08/2045	37,92 21/08/2045	37,92 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	% MC	A la emisión	% MC
Clase A	92,96%	702.786.318,56	7,16%	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	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	2,02%	15.300.000,00	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	1,30%	9.800.000,00	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%

Informe resumen

Fecha: 30/09/2007
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

Depositarío 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/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
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