

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/01/2008
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
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 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 15.600.000,00 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 837,488115 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 1.030,803778 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 1.083,192667 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 1.439,437111 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 1.785,203778 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		0,34	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 *	Vida media	Años	9,41	7,98	6,83	5,94	5,23	4,66	4,19	3,78
		Amort. final	Fecha	17/07/2017	02/10/2016	18/12/2014	28/01/2014	14/05/2013	16/10/2012	29/04/2012	12/02/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,76	17,51	15,25	13,51	12,01	10,76	9,76	8,76
		Amort. final	Fecha	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/02/2020	21/11/2018	21/11/2017	21/11/2016
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,90	8,50	7,39	6,50	5,77	5,17	4,66	4,24
		Amort. final	Fecha	01/11/2018	20/08/2016	07/12/2015	20/08/2014	27/11/2013	21/04/2013	19/10/2012	16/05/2012
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52
		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	13,53	11,56	9,93	8,66	7,63	6,80	6,12	5,52
		Amort. final	Fecha	29/08/2021	09/11/2019	23/01/2018	17/10/2016	10/07/2015	12/07/2014	04/03/2014	27/08/2013
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,76	17,51	15,25	13,51	12,01	10,76	9,76	8,76
		Amort. final	Fecha	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/02/2020	21/11/2018	21/11/2017	21/11/2016
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,33	12,43	10,86	9,58	8,52	7,64	6,90	6,27
		Amort. final	Fecha	16/06/2022	22/07/2020	29/12/2018	17/09/2017	26/08/2016	10/10/2015	13/01/2015	28/05/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52
		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
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,53	11,56	9,93	8,66	7,63	6,80	6,12	5,52
		Amort. final	Fecha	28/08/2021	09/10/2019	23/01/2018	17/10/2016	10/07/2015	12/06/2014	04/03/2014	27/08/2013
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,76	17,51	15,25	13,51	12,01	10,76	9,76	8,76
		Amort. final	Fecha	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/02/2020	21/11/2018	21/11/2017	21/11/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,33	12,43	10,86	9,58	8,52	7,64	6,90	6,27
		Amort. final	Fecha	16/06/2022	21/07/2020	28/12/2018	17/09/2017	26/08/2016	10/10/2015	13/01/2015	28/05/2014
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52
		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	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,53	11,56	9,93	8,66	7,63	6,80	6,12	5,52
		Amort. final	Fecha	29/08/2021	09/11/2019	23/01/2018	17/10/2016	10/07/2015	12/07/2014	04/03/2014	27/08/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,76	17,51	15,25	13,51	12,01	10,76	9,76	8,76
		Amort. final	Fecha	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/02/2020	21/11/2018	21/11/2017	21/11/2016
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,55	12,59	10,85	9,52	8,41	7,51	6,78	6,10
		Amort. final	Fecha	09/04/2022	19/09/2020	24/12/2018	25/08/2017	18/07/2016	23/08/2015	12/02/2014	26/03/2014
Fondo de Reserva	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,76	17,51	15,25	13,51	12,01	10,76	9,76	8,76
		Amort. final	Fecha	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/02/2020	21/11/2018	21/11/2017	21/11/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,37	22,53	21,92	21,45	21,09	20,81	20,58	20,40
		Amort. final	Fecha	07/01/2031	28/08/2030	15/01/2030	29/07/2029	21/03/2029	12/08/2028	16/09/2028	07/09/2028
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52
		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

* 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		39.971.041,07	4,680%	
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.627.384,22		
Ints. cobrados ptes de ingreso		800.624,60		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		439.323,68	6,620%	

Información adicional

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2008
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	5.607	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	704.682.362,28	887.508.156,19	
Medio	125.679,04	142.846,96	
Mínimo	195,94	230,46	
Máximo	812.749,38	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,87%	2,80%	
Mínimo	4,36%	2,45%	
Máximo	6,50%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	283	313	
Mínimo	01/02/2008	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%	0,41	6,64	0,13	6,90
10,01 - 20%	2,30	15,99	1,04	16,54
20,01 - 30%	5,31	25,69	3,49	25,68
30,01 - 40%	10,08	35,53	7,18	35,46
40,01 - 50%	16,26	45,31	12,06	45,39
50,01 - 60%	20,52	54,99	18,70	55,12
60,01 - 70%	26,25	64,93	24,96	65,47
70,01 - 80%	18,87	73,21	32,45	75,21
Medio ponderado		54,85		60,15
Mínimo		0,06		0,27
Máximo		76,91		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,82%	0,83%	0,67%	0,66%	0,63%
Tasa anual equivalente	9,43%	9,53%	7,75%	7,64%	7,30%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,60%	10,69%
Aragón	2,13%	2,08%
Asturias	1,23%	1,25%
Canarias	4,50%	4,48%
Cantabria	1,08%	1,06%
Castilla y León	4,72%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,90%	4,89%
Cataluña	17,01%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,60%	7,54%
Extremadura	1,22%	1,15%
Galicia	3,33%	3,42%
Islas Baleares	4,07%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	34,32%	34,72%
Murcia	1,15%	1,11%
Navarra	1,59%	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	%			%	
Impagados										
Hasta 1 Mes	54	12.923,65	18.025,61	0,00	30.949,26	49,78	9.156.908,11	9.187.857,37	79,88	58,40
De 1 a 2 Meses	6	3.678,14	6.758,02	0,00	10.436,16	16,79	1.286.066,43	1.296.502,59	11,27	65,39
De 2 a 3 Meses	5	4.735,83	10.100,12	0,00	14.835,95	23,86	877.829,47	892.665,42	7,76	65,77
De 6 a 12 Meses	1	1.207,40	4.738,52	0,00	5.945,92	9,56	119.669,73	125.615,65	1,09	55,24
Subtotal	66	22.545,02	39.622,27	0,00	62.167,29	100,00	11.440.473,74	11.502.641,03	100,00	59,60
Dudosos (subjetivos)										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	66	22.545,02	39.622,27	0,00	62.167,29		11.440.473,74	11.502.641,03		59,60

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

Información adicional