

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/04/2008
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 ClIB
Fortis Bank
Merrill Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankinter
IXIS ClIB
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	81.136,70 662.724.565,60 81,14%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	4.5000% 21/05/2008 912,787875 Bruto 748,486057 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/05/2008 "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	4.6600% 21/05/2008 1.165,000000 Bruto 955,300000 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	4.9100% 21/05/2008 1.227,500000 Bruto 1.006,550000 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	6.6100% 21/05/2008 1.652,500000 Bruto 1.355,050000 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	8.2600% 21/05/2008 2.065,000000 Bruto 1.693,300000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		715.924.565,60	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	11,13	9,32	7,90	6,76	5,87	5,17	4,59	4,13	
		Fecha	07/04/2019	09/12/2017	04/11/2016	19/02/2015	04/03/2014	19/07/2013	22/12/2012	07/05/2012		
		Amort. final	Años	21,77	19,52	17,26	15,01	13,26	11,76	10,51	9,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,57	9,82	8,44	7,34	6,45	5,73	5,13	4,63	
		Fecha	13/12/2019	03/12/2018	25/10/2016	20/09/2015	31/10/2014	02/09/2014	07/05/2013	01/03/2013		
		Amort. final	Años	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,53	13,20	11,26	9,67	8,42	7,41	6,59	5,93	
		Fecha	28/11/2023	28/07/2021	23/08/2019	17/01/2018	20/10/2016	17/10/2015	22/12/2014	23/04/2014		
		Amort. final	Años	21,77	19,52	17,26	15,01	13,26	11,76	10,51	9,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,24	13,99	12,12	10,60	9,35	8,31	7,45	6,72	
		Fecha	08/12/2024	05/12/2022	07/01/2020	22/12/2018	22/09/2017	09/08/2016	30/10/2015	02/07/2015		
		Amort. final	Años	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,53	13,20	11,26	9,67	8,42	7,41	6,59	5,93	
		Fecha	27/11/2023	28/07/2021	23/08/2019	17/01/2018	20/10/2016	17/10/2015	22/12/2014	23/04/2014		
		Amort. final	Años	21,77	19,52	17,26	15,01	13,26	11,76	10,51	9,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,24	13,99	12,12	10,60	9,34	8,31	7,45	6,72	
		Fecha	08/12/2024	05/12/2022	07/01/2020	22/12/2018	21/09/2017	09/08/2016	30/10/2015	02/07/2015		
		Amort. final	Años	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,53	13,20	11,26	9,67	8,42	7,41	6,59	5,93	
		Fecha	28/11/2023	28/07/2021	23/08/2019	17/01/2018	20/10/2016	17/10/2015	22/12/2014	23/04/2014		
		Amort. final	Años	21,77	19,52	17,26	15,01	13,26	11,76	10,51	9,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,24	13,99	12,12	10,60	9,35	8,31	7,45	6,72	
		Fecha	13/08/2024	13/05/2022	07/01/2020	22/12/2018	22/09/2017	09/08/2016	30/10/2015	02/07/2015		
		Amort. final	Años	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,48	14,24	12,31	10,59	9,27	8,18	7,29	6,57	
		Fecha	11/09/2024	08/12/2022	09/06/2020	19/12/2018	26/08/2017	25/07/2016	09/02/2015	15/12/2014		
		Amort. final	Años	21,77	19,52	17,26	15,01	13,26	11,76	10,51	9,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,19	23,07	22,25	21,66	21,21	20,86	20,59	20,37	
		Fecha	23/07/2032	06/08/2031	16/08/2030	01/10/2030	31/07/2029	27/03/2029	18/12/2028	29/09/2028		
		Amort. final	Años	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	

* 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	92,57%	662.724.565,60	7,56%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	92,57%	662.724.565,60		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	2,18%	15.600.000,00	5,35%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	2,14%	15.300.000,00	3,17%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	1,37%	9.800.000,00	1,78%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	1,75%	12.500.000,00		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		715.924.565,60			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,78%	12.500.000,00		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	35.543.761,58	4,430%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.468.280,12		
Ints. cobrados ptes de ingreso	887.173,67		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		402.713,37	6,360%

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/04/2008
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	5.533	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	684.931.744,91	887.508.156,19	
Medio	123.790,30	142.846,96	
Mínimo	299,05	230,46	
Máximo	810.062,56	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,00%	2,80%	
Mínimo	4,40%	2,45%	
Máximo	6,59%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	279	313	
Mínimo	03/05/2008	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%	0,48	6,78	0,13	6,90
10,01 - 20%	2,41	15,92	1,04	16,54
20,01 - 30%	5,63	25,48	3,49	25,68
30,01 - 40%	10,26	35,51	7,18	35,46
40,01 - 50%	16,61	45,40	12,06	45,39
50,01 - 60%	21,17	55,20	18,70	55,12
60,01 - 70%	25,56	64,99	24,96	65,47
70,01 - 80%	17,88	73,04	32,45	75,21
Medio ponderado	54,39		60,15	
Mínimo	0,26		0,27	
Máximo	76,69		79,43	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,82%	0,72%	0,77%	0,68%	0,64%
Tasa anual equivalente	9,46%	8,26%	8,90%	7,85%	7,40%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,69%	10,69%
Aragón	2,15%	2,08%
Asturias	1,17%	1,25%
Canarias	4,50%	4,48%
Cantabria	1,04%	1,06%
Castilla y León	4,77%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,90%	4,89%
Cataluña	16,92%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,57%	7,54%
Extremadura	1,23%	1,15%
Galicia	3,36%	3,42%
Islas Baleares	4,12%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	34,28%	34,72%
Murcia	1,16%	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	%				
Impagados										
Hasta 1 Mes	61	14.807,51	19.686,82	0,00	34.494,33	44,78	9.885.891,02	9.920.385,35	78,57	56,34
De 1 a 2 Meses	14	6.906,42	10.076,76	0,00	16.983,18	22,05	1.538.682,53	1.555.665,71	12,32	55,24
De 2 a 3 Meses	4	4.349,91	10.856,16	0,00	15.206,07	19,74	902.160,94	917.367,01	7,27	67,65
De 3 a 6 Meses	1	1.255,25	1.205,05	0,00	2.460,30	3,19	102.291,70	104.752,00	0,83	50,36
De 12 a 18 Meses	1	1.539,45	6.343,60	0,00	7.883,05	10,23	119.337,68	127.220,73	1,01	55,94
Subtotal	81	28.858,54	48.168,39	0,00	77.026,93	100,00	12.548.363,87	12.625.390,80	100,00	56,83
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	81	28.858,54	48.168,39	0,00	77.026,93		12.548.363,87	12.625.390,80		56,83

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

Información adicional