

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/05/2008
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

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 márgen 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	78.768,69 643.382.659,92 78,77%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	4,9980% 21/08/2008 1.006,086221 Bruto 824,990701 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/08/2008 "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	5,1580% 21/08/2008 1.318,155556 Bruto 1.080,887556 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	5,4080% 21/08/2008 1.382,044444 Bruto 1.133,276444 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+3,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	7,1080% 21/08/2008 1.816,488889 Bruto 1.489,520889 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	8,7580% 21/08/2008 2.238,155556 Bruto 1.835,287556 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		696.582.659,92	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	11,08	9,29	7,88	6,74	5,86	5,19	4,62	4,13	
		Fecha	27/06/2019	09/10/2017	13/04/2016	24/02/2015	04/10/2014	08/07/2013	01/11/2013	15/07/2012		
	Amort. final	Años	21,74	19,49	17,24	14,98	13,23	11,98	10,73	9,48		
		Fecha	21/02/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/05/2020	21/02/2019	21/11/2017		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,53	9,78	8,41	7,32	6,44	5,72	5,13	4,63	
		Fecha	12/06/2019	03/10/2018	27/10/2016	25/09/2015	11/07/2014	18/02/2014	15/07/2013	15/01/2013		
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	37,25	37,25	37,25	37,25	37,25	37,25	37,25	37,25	
		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	15,50	13,17	11,24	9,65	8,41	7,45	6,64	5,92	
		Fecha	25/11/2023	28/07/2021	25/08/2019	22/01/2018	26/10/2016	11/11/2015	18/01/2015	05/02/2014		
	Amort. final	Años	21,74	19,49	17,24	14,98	13,23	11,98	10,73	9,48		
		Fecha	21/02/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/05/2020	21/02/2019	21/11/2017		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,20	13,96	12,10	10,58	9,34	8,31	7,45	6,73	
		Fecha	08/09/2024	05/12/2022	07/04/2020	28/12/2018	29/09/2017	17/09/2016	11/09/2015	19/02/2015		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	37,25	37,25	37,25	37,25	37,25	37,25	37,25	37,25	
		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	15,50	13,17	11,24	9,65	8,41	7,45	6,64	5,92	
		Fecha	24/11/2023	27/07/2021	25/08/2019	21/01/2018	26/10/2016	11/11/2015	18/01/2015	05/02/2014		
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	21,74	19,49	17,24	14,98	13,23	11,98	10,73	9,48	
		Fecha	21/02/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/05/2020	21/02/2019	21/11/2017		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,20	13,96	12,10	10,58	9,34	8,30	7,45	6,73	
		Fecha	08/09/2024	05/12/2022	07/04/2020	27/12/2018	29/09/2017	17/09/2016	11/09/2015	18/02/2015		
	Amort. final	Años	37,25	37,25	37,25	37,25	37,25	37,25	37,25	37,25	37,25	
		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	15,50	13,17	11,24	9,65	8,41	7,45	6,64	5,92	
		Fecha	25/11/2023	28/07/2021	25/08/2019	22/01/2018	26/10/2016	11/11/2015	18/01/2015	05/02/2014		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	21,74	19,49	17,24	14,98	13,23	11,98	10,73	9,48	
		Fecha	21/02/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/05/2020	21/02/2019	21/11/2017		
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,21	13,96	12,10	10,58	9,34	8,31	7,45	6,73	
		Fecha	08/09/2024	13/05/2022	07/04/2020	28/12/2018	29/09/2017	17/09/2016	11/09/2015	19/02/2015		
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	37,25	37,25	37,25	37,25	37,25	37,25	37,25	37,25	
		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	16,45	14,21	12,28	10,57	9,26	8,29	7,40	6,56	
		Fecha	11/06/2024	08/12/2022	09/07/2020	22/12/2018	30/08/2017	09/12/2016	23/10/2015	21/12/2014		
	Amort. final	Años	21,74	19,49	17,24	14,98	13,23	11,98	10,73	9,48		
		Fecha	21/02/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/05/2020	21/02/2019	21/11/2017		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,15	23,04	22,23	21,64	21,19	20,85	20,58	20,36	
		Fecha	20/07/2032	06/08/2031	17/08/2030	13/01/2030	08/04/2029	04/01/2029	23/12/2028	10/05/2028		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	37,25	37,25	37,25	37,25	37,25	37,25	37,25	37,25	
		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	92,36%	643.382.659,92	7,78%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	92,36%	643.382.659,92		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	2,24%	15.600.000,00	5,50%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	2,20%	15.300.000,00	3,26%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	1,41%	9.800.000,00	1,83%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	1,79%	12.500.000,00		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		696.582.659,92			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,83%	12.500.000,00		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	18.259.341,19	4,940%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.526.842,72		
Ints. cobrados ptes de ingreso	886.388,89		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		366.103,06	6,860%

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/05/2008
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	5.512	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	679.175.580,11	887.508.156,19	
Medio	123.217,63	142.846,96	
Mínimo	298,61	230,46	
Máximo	809.159,27	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,06%	2,80%	
Mínimo	4,65%	2,45%	
Máximo	6,59%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	278	313	
Mínimo	04/06/2008	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%	0,50	6,83	0,13	6,90
10,01 - 20%	2,48	15,94	1,04	16,54
20,01 - 30%	5,67	25,49	3,49	25,68
30,01 - 40%	10,40	35,51	7,18	35,46
40,01 - 50%	16,78	45,43	12,06	45,39
50,01 - 60%	21,08	55,25	18,70	55,12
60,01 - 70%	25,51	65,00	24,96	65,47
70,01 - 80%	17,57	72,99	32,45	75,21
Medio ponderado	54,25		60,15	
Mínimo	0,15		0,27	
Máximo	76,62		79,43	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,57%	0,70%	0,77%	0,68%	0,64%
Tasa anual equivalente	6,66%	8,13%	8,84%	7,90%	7,37%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,71%	10,69%
Aragón	2,15%	2,08%
Asturias	1,17%	1,25%
Canarias	4,49%	4,48%
Cantabria	1,01%	1,06%
Castilla y León	4,77%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,87%	4,89%
Cataluña	16,92%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,60%	7,54%
Extremadura	1,24%	1,15%
Galicia	3,36%	3,42%
Islas Baleares	4,09%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	34,31%	34,72%
Murcia	1,17%	1,11%
Navarra	1,62%	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	12.994,80	18.855,58	0,00	31.850,38	38,43	8.877.899,21	8.909.749,59	72,96	58,52
De 1 a 2 Meses	13	9.405,01	10.433,40	0,00	19.838,41	23,94	1.888.067,29	1.907.905,70	15,62	59,07
De 2 a 3 Meses	5	4.751,63	9.781,85	0,00	14.533,48	17,54	849.466,61	864.000,09	7,08	61,14
De 3 a 6 Meses	2	1.762,34	6.365,84	0,00	8.128,18	9,81	394.457,44	402.585,62	3,30	67,92
De 12 a 18 Meses	1	1.651,12	6.877,64	0,00	8.528,76	10,29	119.226,01	127.754,77	1,05	56,18
Subtotal	75	30.564,90	52.314,31	0,00	82.879,21	100,00	12.129.116,56	12.211.995,77	100,00	59,03
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	75	30.564,90	52.314,31	0,00	82.879,21		12.129.116,56	12.211.995,77		59,03

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

Información adicional