

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/12/2008
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
Merril Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Bankinter
Merril 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

Auditores 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	
Serie A2 ES0313714018	02/12/2005 8.168	74.338,69 607.198.419,92 74,34%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	4,2600% 23/02/2009 826,894028 Bruto 678,053103 Neto	21/08/2048 23/02/2009 21.Feb/May/Ago/Nov	23/02/2009 "Pass-Through" Secuencial / Porrata 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	4,4200% 23/02/2009 1.154,111110 Bruto 946,371110 Neto	21/08/2048 23/02/2009 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Porrata 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	4,6700% 23/02/2009 1.219,388889 Bruto 999,898889 Neto	21/08/2048 23/02/2009 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Porrata 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	6,3700% 23/02/2009 1.663,277778 Bruto 1.363,887778 Neto	21/08/2048 23/02/2009 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Porrata 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	8,0200% 23/02/2009 2.094,111110 Bruto 1.717,171110 Neto	21/08/2048 23/02/2009 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Porrata Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		660.398.419,92	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
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,67	8,96	7,60	6,54	5,72	5,03	4,48
		Amort. final	Años	31/08/2019	14/12/2017	08/06/2016	14/07/2015	18/09/2014	01/11/2014	22/06/2013
			Fecha	20,90	18,65	16,40	14,39	12,90	11,39	10,15
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/11/2029	21/08/2027	21/05/2025	21/05/2023	21/11/2021	21/05/2020	21/02/2019
		Amort. final	Años	24/02/2020	30/06/2018	03/11/2017	24/02/2016	20/04/2015	08/10/2014	01/11/2014
			Fecha	36,66	36,66	36,66	36,66	36,66	36,66	36,66
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,55	12,34	10,52	9,06	7,95	6,99	6,22
		Amort. final	Años	15/07/2023	30/04/2021	07/07/2019	21/01/2018	12/10/2016	26/12/2015	19/03/2015
			Fecha	20,90	18,65	16,40	14,39	12,90	11,39	10,15
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/11/2029	21/08/2027	21/05/2025	21/05/2023	21/11/2021	21/05/2020	21/02/2019
		Amort. final	Años	04/06/2024	22/02/2022	29/05/2020	26/12/2018	29/10/2017	11/08/2016	20/01/2016
			Fecha	36,66	36,66	36,66	36,66	36,66	36,66	36,66
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,55	12,34	10,52	9,06	7,95	6,99	6,22
		Amort. final	Años	15/07/2023	30/04/2021	07/06/2019	21/01/2018	12/10/2016	26/12/2015	19/03/2015
			Fecha	20,90	18,65	16,40	14,39	12,90	11,39	10,15
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/11/2029	21/08/2027	21/05/2025	21/05/2023	21/11/2021	21/05/2020	21/02/2019
		Amort. final	Años	04/05/2024	22/02/2022	28/05/2020	26/12/2018	29/10/2017	11/08/2016	20/01/2016
			Fecha	36,66	36,66	36,66	36,66	36,66	36,66	36,66
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,55	12,34	10,52	9,06	7,95	6,99	6,22
		Amort. final	Años	15/07/2023	30/04/2021	07/07/2019	21/01/2018	12/10/2016	26/12/2015	19/03/2015
			Fecha	20,90	18,65	16,40	14,39	12,90	11,39	10,15
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/11/2029	21/08/2027	21/05/2025	21/05/2023	21/11/2021	21/05/2020	21/02/2019
		Amort. final	Años	04/06/2024	23/02/2022	29/05/2020	26/12/2018	29/10/2017	11/09/2016	20/01/2016
			Fecha	36,66	36,66	36,66	36,66	36,66	36,66	36,66
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,51	13,36	11,51	9,98	8,84	7,78	6,92
		Amort. final	Años	30/06/2024	05/09/2022	07/02/2020	22/12/2018	31/10/2017	10/11/2016	12/01/2015
			Fecha	20,90	18,65	16,40	14,39	12,90	11,39	10,15
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/11/2029	21/08/2027	21/05/2025	21/05/2023	21/11/2021	21/05/2020	21/02/2019
		Amort. final	Años	23/34	22,32	21,58	21,05	20,65	20,34	20,10
			Fecha	28/04/2032	20/04/2031	26/07/2030	13/01/2030	20/08/2029	30/04/2029	31/01/2029

* 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	91,94%	607.198.419,92	8,21%	94,09%	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	91,94%	607.198.419,92	90,76%	816.800.000,00	
Serie B	2,36%	15.600.000,00	5,80%	1.73%	4,24%
Serie C	2,32%	15.300.000,00	3,44%	1,70%	2,51%
Serie D	1,48%	9.800.000,00	1,93%	1,09%	1,41%
Serie E	1,89%	12.500.000,00	1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		660.398.419,92		900.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,93%	12.500.000,00	1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		24.416.534,63	4,190%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.386.626,10	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.070.061,53	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		292.882,44	6,120%

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2008
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
Merril Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merril 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

Auditores Fondo
Ernst&Young

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.361	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	636.660.719,77	887.508.156,19
Medio	118.757,83	142.846,96
Mínimo	49,27	230,46
Máximo	802.726,95	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	5,30%	2,80%
Mínimo	4,65%	2,45%
Máximo	7,10%	4,34%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	270	313
Mínimo	01/01/2009	19/03/2006
Máximo	13/05/2045	31/05/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	100,00%	100,00%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,78%	0,77%	0,68%	0,69%	0,64%
Tasa anual equivalente	8,92%	8,81%	7,88%	7,95%	7,45%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
Actual		A la constitución		
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,67	7,05	0,13	6,90
10,01 - 20%	2,75	15,92	1,04	16,54
20,01 - 30%	6,21	25,56	3,49	25,68
30,01 - 40%	11,74	35,42	7,18	35,46
40,01 - 50%	17,31	45,36	12,06	45,39
50,01 - 60%	21,41	55,23	18,70	55,12
60,01 - 70%	25,55	65,01	24,96	65,47
70,01 - 80%	14,35	72,67	32,45	75,21
Medio ponderado		52,95		60,15
Mínimo		0,02		0,27
Máximo		76,11		79,43

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,73%	10,69%
Aragón	2,22%	2,08%
Asturias	1,16%	1,25%
Canarias	4,54%	4,48%
Cantabria	1,02%	1,06%
Castilla y León	4,59%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,76%	4,89%
Cataluña	16,95%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,74%	7,54%
Extremadura	1,22%	1,15%
Galicia	3,31%	3,42%
Islas Baleares	4,15%	4,14%
La Rioja	0,20%	0,19%
Madrid	34,26%	34,72%
Murcia	1,21%	1,11%
Navarra	1,63%	1,52%
País Vasco	0,34%	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										
De > 0 a ≤ 1 Mes	50	10.329,78	13.379,02	0,00	23.708,80	18,39	6.236.998,05	6.260.706,85	56,31	49,62
De > 1 a ≤ 2 Meses	19	10.753,38	26.011,74	0,00	36.765,12	28,52	3.435.976,08	3.472.741,20	31,23	62,78
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	1.475,82	5.085,41	0,00	6.561,23	5,09	376.374,20	382.935,43	3,44	56,85
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	1.494,29	4.888,65	0,00	6.382,94	4,95	235.516,55	241.899,49	2,18	75,65
De > 6 a < 12 Meses	3	18.991,02	23.276,67	0,00	42.267,69	32,79	586.507,36	628.775,05	5,66	56,72
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	2.389,43	10.832,43	0,00	13.221,86	10,26	118.487,70	131.709,56	1,18	57,92
Subtotal	78	45.433,72	83.473,92	0,00	128.907,64	100,00	10.989.859,94	11.118.767,58	100,00	54,30
Dudosos (subjettivos)										
	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	78	45.433,72	83.473,92	0,00	128.907,64		10.989.859,94	11.118.767,58		54,30