

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/01/2009
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		Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha
		0,17	0,34						
Serie A2	Con amortización opcional *	% TACP Anual equivalente		Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha
		2,00	4,00						
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	10,73	14/11/2019	25/02/2018	15/10/2016	19/09/2015	22/11/2014	14/03/2014
		Amort. final	20,76	18,50	16,25	14,25	12,75	11,25	10,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	11,22	21/11/2029	21/08/2027	21/05/2025	21/05/2023	21/11/2021	21/05/2020
		Amort. final	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	14,29	06/06/2023	04/03/2021	23/06/2019	15/01/2018	12/11/2016	01/01/2016
		Amort. final	20,76	18,50	16,25	14,25	12,75	11,25	10,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	15,00	21/02/2024	22/01/2022	05/10/2020	17/12/2018	28/10/2017	14/11/2016
		Amort. final	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	14,29	06/05/2023	04/03/2021	22/06/2019	15/01/2018	12/11/2016	01/01/2016
		Amort. final	20,76	18,50	16,25	14,25	12,75	11,25	10,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	15,00	21/02/2024	22/01/2022	05/10/2020	17/12/2018	28/10/2017	14/11/2016
		Amort. final	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	14,29	06/06/2023	04/06/2021	23/06/2019	16/01/2018	12/11/2016	01/01/2016
		Amort. final	20,76	18,50	16,25	14,25	12,75	11,25	10,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	15,01	21/02/2024	24/01/2022	05/11/2020	18/12/2018	28/10/2017	14/11/2016
		Amort. final	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	15,29	06/04/2024	24/04/2022	25/06/2020	20/12/2018	11/03/2017	16/10/2016
		Amort. final	20,76	18,50	16,25	14,25	12,75	11,25	10,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	23,12	04/02/2032	04/04/2031	19/07/2030	01/11/2030	23/08/2029	05/05/2029
		Amort. final	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52

* 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)					
Clase A	Actual	% MC	A la emisión	% MC	
Serie A1	91,94%	607.198.419,92	8,21%	94,09%	846.800.000,00
Serie A2	0,00%	0,00	3,33%	30,00%	30.000.000,00
Serie B	2,36%	15.600.000,00	5,80%	1,73%	15.600.000,00
Serie C	2,32%	15.300.000,00	3,44%	1,70%	15.300.000,00
Serie D	1,48%	9.800.000,00	1,93%	1,09%	9.800.000,00
Serie E	1,89%	12.500.000,00	1,39%	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	34.902.161,19	4,320%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.430.138,74		
Ints. cobrados ptes de ingreso	869.162,19		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		292.882,44	6,120%

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2009
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	5.333	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	631.127.269,11	887.508.156,19
Medio	118.343,76	142.846,96
Mínimo	0,35	230,46
Máximo	801.792,24	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	5,20%	2,80%
Mínimo	3,80%	2,45%
Máximo	7,10%	4,34%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	269	313
Mínimo	21/02/2009	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	0,62%	0,67%	0,65%	0,67%	0,64%
Tasa anual equivalente	7,14%	7,70%	7,53%	7,76%	7,44%

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%	2,78	15,95	1,04	16,54
20,01 - 30%	6,27	25,56	3,49	25,68
30,01 - 40%	11,91	35,40	7,18	35,46
40,01 - 50%	17,21	45,30	12,06	45,39
50,01 - 60%	21,46	55,20	18,70	55,12
60,01 - 70%	25,67	65,00	24,96	65,47
70,01 - 80%	14,03	72,64	32,45	75,21
Medio ponderado		52,83		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		76,04		79,43

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,75%	10,69%
Aragón	2,22%	2,08%
Asturias	1,16%	1,25%
Canarias	4,55%	4,48%
Cantabria	1,02%	1,06%
Castilla y León	4,55%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,76%	4,89%
Cataluña	16,98%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,72%	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	34,28%	34,72%
Murcia	1,21%	1,11%
Navarra	1,59%	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	56	9.064,93	13.486,45	0,00	22.551,38	16,15	6.688.073,06	6.710.624,44	58,64	51,36
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	9.515,31	17.832,63	0,00	27.347,94	19,58	2.373.296,73	2.400.644,67	20,98	57,02
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	8.337,69	17.562,26	0,00	25.899,95	18,54	1.426.125,63	1.452.025,58	12,69	59,61
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	597,63	2.378,01	0,00	2.975,64	2,13	114.320,11	117.295,75	1,02	57,22
De > 6 a < 12 Meses	3	21.232,64	25.746,16	0,00	46.978,80	33,64	584.265,74	631.244,54	5,52	56,94
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	2.490,76	11.426,84	0,00	13.917,60	9,96	118.386,37	132.303,97	1,16	58,18
Subtotal	86	51.238,96	88.432,35	0,00	139.671,31	100,00	11.304.467,64	11.444.138,95	100,00	53,85
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	86	51.238,96	88.432,35	0,00	139.671,31		11.304.467,64	11.444.138,95		53,85