

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 28/02/2009
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

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	72.177,40 589.545.003,20 72,18%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	2,0280% 21/05/2009 353,741437 Bruto 290,067978 Neto	21/08/2048 21/05/2009 21.Feb/May/Ago/Nov	21/05/2009 "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	2,1880% 21/05/2009 528,766667 Bruto 433,588667 Neto	21/08/2048 Trimestral 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	2,4380% 21/05/2009 589,183333 Bruto 483,130333 Neto	21/08/2048 Trimestral 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	4,1380% 21/05/2009 1.000,016667 Bruto 820,013667 Neto	21/08/2048 Trimestral 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	5,7880% 21/05/2009 1.398,766667 Bruto 1.146,988667 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		642.745.003,20	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	10,63	8,97	7,62	6,55	5,74	5,05	4,49	4,04
		Amort. final	Años	13/10/2019	13/02/2018	10/09/2016	16/09/2015	22/11/2014	17/03/2014	25/08/2013	13/03/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,15	9,51	8,22	7,18	6,33	5,64	5,07	4,58
		Amort. final	Años	19/04/2020	31/08/2018	18/05/2017	05/02/2016	29/06/2015	19/10/2014	23/03/2014	27/09/2013
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,18	12,07	10,30	8,88	7,79	6,85	6,09	5,47
		Amort. final	Años	30/04/2023	22/03/2021	15/06/2019	01/12/2018	12/10/2016	01/02/2016	31/03/2015	17/08/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,93	12,87	11,18	9,79	8,66	7,72	6,93	6,27
		Amort. final	Años	31/01/2024	01/07/2022	30/04/2020	12/12/2018	25/10/2017	14/11/2016	02/01/2016	06/04/2015
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,18	12,07	10,30	8,88	7,79	6,85	6,09	5,47
		Amort. final	Años	30/04/2023	22/03/2021	15/06/2019	01/11/2018	12/10/2016	01/02/2016	31/03/2015	17/08/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,93	12,87	11,18	9,79	8,66	7,72	6,93	6,27
		Amort. final	Años	30/01/2024	01/06/2022	30/04/2020	12/11/2018	25/10/2017	13/11/2016	02/01/2016	06/03/2015
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,18	12,07	10,30	8,88	7,79	6,85	6,09	5,47
		Amort. final	Años	30/04/2023	22/03/2021	15/06/2019	01/12/2018	12/10/2016	01/02/2016	31/03/2015	17/08/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,93	12,87	11,18	9,79	8,66	7,72	6,93	6,27
		Amort. final	Años	31/01/2024	01/07/2022	05/01/2020	12/12/2018	26/10/2017	14/11/2016	02/01/2016	06/04/2015
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,12	13,14	11,32	9,81	8,69	7,64	6,79	6,10
		Amort. final	Años	04/08/2024	16/04/2022	21/06/2020	19/12/2018	11/03/2017	17/10/2016	12/11/2015	04/05/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,08	22,09	21,39	20,88	20,50	20,20	19,97	19,78
		Amort. final	Años	21/03/2032	28/03/2031	15/07/2030	01/09/2030	23/08/2029	05/06/2029	02/10/2029	12/03/2028

* 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	91,72%	589.545.003,20	8,44%	94,09%	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	91,72%	589.545.003,20	90,76%	816.800.000,00	
Serie B	2,43%	15.600.000,00	5,97%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	2,38%	15.300.000,00	3,54%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	1,52%	9.800.000,00	1,98%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	1,94%	12.500.000,00	1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		642.745.003,20		900.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,98%	12.500.000,00	1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		15.770.135,08	1,970%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.886.035,24	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.071.369,74	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		256.272,13	3,890%

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 28/02/2009
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	5.312	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	626.739.465,43	887.508.156,19
Medio	117.985,59	142.846,96
Mínimo	0,34	230,46
Máximo	800.595,24	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	5,03%	2,80%
Mínimo	2,92%	2,45%
Máximo	7,10%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	268	313
Mínimo	02/03/2009	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	0,44%	0,61%	0,64%	0,66%	0,64%
Tasa anual equivalente	5,11%	7,07%	7,39%	7,60%	7,38%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,69	7,02	0,13	6,90
10,01 - 20%	2,86	16,00	1,04	16,54
20,01 - 30%	6,29	25,62	3,49	25,68
30,01 - 40%	12,08	35,48	7,18	35,46
40,01 - 50%	17,22	45,37	12,06	45,39
50,01 - 60%	21,78	55,26	18,70	55,12
60,01 - 70%	25,58	65,08	24,96	65,47
70,01 - 80%	13,50	72,63	32,45	75,21
Medio ponderado	52,71		60,15	
Mínimo	0,00		0,27	
Máximo	75,97		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	4,54%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,70%	4,89%
Cataluña	17,01%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,73%	7,54%
Extremadura	1,23%	1,15%
Galicia	3,31%	3,42%
Islas Baleares	4,16%	4,14%
La Rioja	0,20%	0,19%
Madrid	34,28%	34,72%
Murcia	1,22%	1,11%
Navarra	1,60%	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	88	19.448,10	26.990,45	0,00	46.438,55	26,18	13.503.578,27	13.550.016,82	74,50	52,47
De > 1 a ≤ 2 Meses	18	7.141,82	15.027,20	0,00	22.169,02	12,50	2.013.786,85	2.035.955,87	11,19	55,69
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	6.356,06	10.926,52	0,00	17.282,58	9,74	854.251,10	871.533,68	4,79	65,14
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	8.214,09	16.981,15	0,00	25.195,24	14,20	938.945,57	964.140,81	5,30	61,75
De > 6 a < 12 Meses	2	19.761,64	14.250,29	0,00	34.011,93	19,17	324.863,29	358.875,22	1,97	51,49
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	3.722,37	13.955,61	0,00	17.677,98	9,97	257.151,08	274.829,06	1,51	66,77
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	2.592,60	12.020,74	0,00	14.613,34	8,24	118.284,53	132.897,87	0,73	58,44
Subtotal	120	67.236,68	110.151,96	0,00	177.388,64	100,00	18.010.860,69	18.188.249,33	100,00	53,95
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	120	67.236,68	110.151,96	0,00	177.388,64		18.010.860,69	18.188.249,33		53,95