

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2008
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							
			% TACP Anual equivalente								
			2,00	4,00							
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,04	9,25	7,85	6,71	5,87	5,16	4,13	
		Fecha	09/02/2019	19/11/2017	23/06/2016	05/06/2015	07/02/2014	17/10/2013	23/03/2013	10/05/2012	
		Amort. final	Años	21,52	19,26	17,01	14,76	13,26	11,76	10,51	9,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/02/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/11/2021	21/05/2020	21/02/2019	21/02/2018
		Fecha	11,49	9,76	8,40	7,31	6,43	5,71	5,12	4,62	
		Amort. final	Años	14/02/2020	23/05/2018	01/11/2017	12/11/2015	25/01/2015	05/07/2014	10/02/2013	04/03/2013
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,17	12,88	10,99	9,43	8,26	7,28	6,47	5,81
		Fecha	19/10/2023	07/05/2021	15/08/2019	21/01/2018	21/11/2016	28/11/2015	02/05/2015	06/12/2014	
		Amort. final	Años	21,52	19,26	17,01	14,76	13,26	11,76	10,51	9,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/02/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/11/2021	21/05/2020	21/02/2019	21/02/2018
		Fecha	15,87	13,67	11,85	10,36	9,14	8,14	7,29	6,58	
		Amort. final	Años	30/06/2024	18/04/2022	22/06/2020	27/12/2018	10/08/2017	10/07/2016	12/02/2015	18/03/2015
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,17	12,88	10,99	9,43	8,26	7,28	6,47	5,81
		Fecha	18/10/2023	07/05/2021	14/08/2019	21/01/2018	21/11/2016	28/11/2015	02/05/2015	06/12/2014	
		Amort. final	Años	21,52	19,26	17,01	14,76	13,26	11,76	10,51	9,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/02/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/11/2021	21/05/2020	21/02/2019	21/02/2018
		Fecha	15,87	13,67	11,85	10,36	9,14	8,13	7,29	6,58	
		Amort. final	Años	30/06/2024	18/04/2022	22/06/2020	27/12/2018	10/08/2017	10/07/2016	12/02/2015	18/03/2015
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,17	12,88	10,99	9,43	8,26	7,28	6,47	5,81
		Fecha	19/10/2023	07/06/2021	15/08/2019	21/01/2018	21/11/2016	28/11/2015	02/06/2015	06/12/2014	
		Amort. final	Años	21,52	19,26	17,01	14,76	13,26	11,76	10,51	9,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/02/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/11/2021	21/05/2020	21/02/2019	21/02/2018
		Fecha	15,87	13,67	11,85	10,36	9,14	8,14	7,29	6,58	
		Amort. final	Años	07/01/2024	19/04/2022	23/06/2020	28/12/2018	10/08/2017	10/07/2016	12/02/2015	18/03/2015
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,15	13,94	12,04	10,34	9,17	8,09	7,21	6,50
		Fecha	10/10/2024	26/07/2022	31/08/2020	22/12/2018	20/10/2017	22/09/2016	11/05/2015	20/02/2015	
		Amort. final	Años	21,52	19,26	17,01	14,76	13,26	11,76	10,51	9,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/02/2030	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/11/2021	21/05/2020	21/02/2019	21/02/2018
		Fecha	23,85	22,77	21,98	21,41	20,98	20,65	20,39	20,18	
		Amort. final	Años	23/06/2032	22/05/2031	08/09/2030	01/12/2030	08/09/2029	04/10/2029	01/05/2029	20/10/2028
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.											

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
				A la emisión	
				% MC	% MC
Clase A	92,36%	643.382.659,92	7,78%	94,09%	846.800.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%	30.000.000,00	5,99%
Serie A2	92,36%	643.382.659,92	90,76%	816.800.000,00	
Serie B	2,24%	15.600.000,00	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	2,20%	15.300.000,00	3,26%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	1,41%	9.800.000,00	1,83%	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	35.046.923,26	4,940%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.393.053,35		
Ints. cobrados ptes de ingreso	893.403,66		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	366.103,06	6,860%	

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2008
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	5.456	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	666.254.011,55	887.508.156,19	
Medio	122.114,01	142.846,96	
Mínimo	297,73	230,46	
Máximo	807.341,06	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,17%	2,80%	
Mínimo	4,65%	2,45%	
Máximo	6,59%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	276	313	
Mínimo	02/09/2008	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%	0,51	6,70	0,13	6,90
10,01 - 20%	2,60	15,97	1,04	16,54
20,01 - 30%	5,80	25,51	3,49	25,68
30,01 - 40%	10,95	35,50	7,18	35,46
40,01 - 50%	16,84	45,50	12,06	45,39
50,01 - 60%	21,18	55,24	18,70	55,12
60,01 - 70%	25,50	65,03	24,96	65,47
70,01 - 80%	16,61	72,93	32,45	75,21
Medio ponderado		53,87		60,15
Mínimo		0,20		0,27
Máximo		76,48		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,81%	0,67%	0,69%	0,68%	0,64%
Tasa anual equivalente	9,25%	7,71%	7,98%	7,87%	7,42%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,73%	10,69%
Aragón	2,18%	2,08%
Asturias	1,16%	1,25%
Canarias	4,49%	4,48%
Cantabria	1,02%	1,06%
Castilla y León	4,70%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,85%	4,89%
Cataluña	16,91%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,64%	7,54%
Extremadura	1,21%	1,15%
Galicia	3,33%	3,42%
Islas Baleares	4,09%	4,14%
La Rioja	0,20%	0,19%
Madrid	34,34%	34,72%
Murcia	1,18%	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	56	14.064,02	23.018,19	0,00	37.082,21	44,18	10.053.806,93	10.090.889,14	82,74	54,98
De > 1 a ≤ 2 Mes	7	2.321,85	5.025,39	0,00	7.347,24	8,75	699.076,72	706.423,96	5,79	61,23
De > 2 a ≤ 3 Mes	5	8.543,75	10.103,49	0,00	18.647,24	22,21	922.094,64	940.741,88	7,71	56,18
De > 3 a ≤ 6 Mes	2	3.214,05	7.830,16	0,00	11.044,21	13,16	317.601,87	328.646,08	2,69	51,81
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	1.875,97	7.944,21	0,00	9.820,18	11,70	119.001,16	128.821,34	1,06	56,65
Subtotal	71	30,019,64	53.921,44	0,00	83.941,08	100,00	12.111.581,32	12.195.522,40	100,00	55,33
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	71	30.019,64	53.921,44	0,00	83.941,08		12.111.581,32	12.195.522,40		55,33

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

Información adicional