

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/03/2008
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 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	Aaa AAA
Serie A2 ES0313714018	02/12/2005 8.168	81.136,70 662.724.565,60 81,14%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	4,5000% 21/05/2008 912,787875 Bruto 748,486057 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/05/2008 "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	4,6600% 21/05/2008 1.165,000000 Bruto 955,300000 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	4,9100% 21/05/2008 1.227,500000 Bruto 1.006,550000 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+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	6,6100% 21/05/2008 1.652,500000 Bruto 1.355,050000 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	8,2600% 21/05/2008 2.065,000000 Bruto 1.693,300000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		715.924.565,60	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	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64	
				% TACP Anual equivalente	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,24	7,83	6,70	5,83	5,14	4,57	4,11	3,71		
		Fecha	23/06/2017	27/01/2016	12/12/2014	28/01/2014	18/05/2013	23/10/2012	05/09/2012	15/12/2011			
	Amort. final	Años	19,65	17,40	15,15	13,40	11,90	10,65	9,65	8,65			
		Fecha	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/02/2020	21/11/2018	21/11/2017	21/11/2016			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,72	8,35	7,27	6,39	5,68	5,09	4,59	4,17		
		Fecha	16/12/2017	08/05/2016	07/05/2015	20/08/2014	12/02/2013	30/04/2013	31/10/2012	31/05/2012			
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	37,42	37,42	37,42	37,42	37,42	37,42	37,42	37,42		
		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	21/08/2045		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,37	11,43	9,81	8,55	7,53	6,71	6,04	5,44		
		Fecha	08/09/2021	31/08/2019	18/01/2018	17/10/2016	10/10/2015	13/12/2014	04/12/2014	09/07/2013			
	Amort. final	Años	19,65	17,40	15,15	13,40	11,90	10,65	9,65	8,65			
		Fecha	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/02/2020	21/11/2018	21/11/2017	21/11/2016			
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,16	12,29	10,74	9,47	8,42	7,56	6,82	6,20		
		Fecha	25/05/2022	07/10/2020	23/12/2018	17/09/2017	30/08/2016	18/10/2015	24/01/2015	06/10/2014			
	Amort. final	Años	37,42	37,42	37,42	37,42	37,42	37,42	37,42	37,42	37,42		
		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	21/08/2045		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,37	11,43	9,81	8,55	7,53	6,71	6,04	5,44		
		Fecha	08/09/2021	31/08/2019	18/01/2018	17/10/2016	10/10/2015	13/12/2014	04/12/2014	09/07/2013			
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	19,65	17,40	15,15	13,40	11,90	10,65	9,65	8,65		
		Fecha	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/02/2020	21/11/2018	21/11/2017	21/11/2016			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,16	12,29	10,74	9,47	8,42	7,56	6,82	6,20		
		Fecha	25/05/2022	07/09/2020	23/12/2018	17/09/2017	30/08/2016	18/10/2015	24/01/2015	06/10/2014			
	Amort. final	Años	37,42	37,42	37,42	37,42	37,42	37,42	37,42	37,42	37,42		
		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	21/08/2045		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,37	11,43	9,81	8,56	7,53	6,71	6,04	5,44		
		Fecha	08/09/2021	31/08/2019	18/01/2018	17/10/2016	10/11/2015	13/12/2014	04/12/2014	09/07/2013			
	Amort. final	Años	19,65	17,40	15,15	13,40	11,90	10,65	9,65	8,65			
		Fecha	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/02/2020	21/11/2018	21/11/2017	21/11/2016			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,16	12,29	10,74	9,47	8,43	7,56	6,82	6,20		
		Fecha	26/05/2022	07/10/2020	23/12/2018	18/09/2017	31/08/2016	19/10/2015	24/01/2015	06/11/2014			
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	37,42	37,42	37,42	37,42	37,42	37,42	37,42	37,42		
		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	21/08/2045		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,40	12,46	10,73	9,41	8,31	7,41	6,69	6,01		
		Fecha	22/08/2022	09/11/2020	20/12/2018	24/08/2017	20/07/2016	27/08/2015	12/07/2014	04/03/2014			
	Amort. final	Años	19,65	17,40	15,15	13,40	11,90	10,65	9,65	8,65			
		Fecha	21/11/2027	21/08/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/02/2020	21/11/2018	21/11/2017	21/11/2016			
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,23	22,40	21,80	21,34	20,99	20,72	20,49	20,31		
		Fecha	18/06/2031	20/08/2030	01/11/2030	29/07/2029	23/03/2029	12/12/2028	22/09/2028	16/07/2028			
		Amort. final	Años	37,42	37,42	37,42	37,42	37,42	37,42	37,42	37,42	37,42	
				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	92,57%	662.724.565,60	7,56%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	92,57%	662.724.565,60		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	2,18%	15.600.000,00	5,35%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	2,14%	15.300.000,00	3,17%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	1,37%	9.800.000,00	1,78%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	1,75%	12.500.000,00		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		715.924.565,60			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,78%	12.500.000,00		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	25.769.561,71	4,430%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.971.066,84		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.140.695,63		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		402.713,37	6,360%

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/03/2008
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	5.564	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	692.119.874,05	887.508.156,19	
Medio	124.392,50	142.846,96	
Mínimo	299,53	230,46	
Máximo	810.962,00	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,94%	2,80%	
Mínimo	4,40%	2,45%	
Máximo	6,50%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	280	313	
Mínimo	07/04/2008	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%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,72%	0,72%	0,73%	0,66%	0,63%
Tasa anual equivalente	8,25%	8,25%	8,37%	7,61%	7,32%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,46	6,76	0,13	6,90
10,01 - 20%	2,31	15,91	1,04	16,54
20,01 - 30%	5,62	25,57	3,49	25,68
30,01 - 40%	10,03	35,47	7,18	35,46
40,01 - 50%	16,46	45,31	12,06	45,39
50,01 - 60%	20,96	55,10	18,70	55,12
60,01 - 70%	25,87	64,95	24,96	65,47
70,01 - 80%	18,28	73,10	32,45	75,21
Medio ponderado	54,57		60,15	
Mínimo	0,17		0,27	
Máximo	76,76		79,43	

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,63%	10,69%
Aragón	2,15%	2,08%
Asturias	1,22%	1,25%
Canarias	4,49%	4,48%
Cantabria	1,04%	1,06%
Castilla y León	4,73%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,90%	4,89%
Cataluña	17,03%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,60%	7,54%
Extremadura	1,23%	1,15%
Galicia	3,35%	3,42%
Islas Baleares	4,11%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	34,23%	34,72%
Murcia	1,15%	1,11%
Navarra	1,60%	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	57	13.175,96	13.662,16	0,00	26.838,12	38,73	10.506.944,42	10.533.782,54	76,90	54,54
De 1 a 2 Meses	16	5.851,58	13.456,40	0,00	19.307,98	27,86	2.085.352,08	2.104.660,06	15,37	64,71
De 2 a 3 Meses	5	5.435,74	10.476,86	0,00	15.912,60	22,96	916.220,17	932.132,77	6,81	62,90
De 6 a 12 Meses	1	1.428,27	5.809,07	0,00	7.237,34	10,44	119.448,86	126.686,20	0,92	55,71
Subtotal	79	25.891,55	43.404,49	0,00	69.296,04	100,00	13.627.965,53	13.697.261,57	100,00	56,43
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	79	25.891,55	43.404,49	0,00	69.296,04		13.627.965,53	13.697.261,57		56,43

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

Información adicional