

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/05/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/11/2005

NIF
G84520899
Sociedad Gestora
Europa 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

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 | 100.000,00 30.000.000,00 | Variable Euribor 3M+0,050% 21.Feb/May/Ago/Nov | | 21/05/2007 21/08/2048 | 21/08/2048 Amortizada | Aaa AAA | Aaa AAA |
| Serie A2 ES0313714018 | 02/12/2005 8.168 | 78.768,69 643.382.659,92 | 100.000,00 816.800.000,00 | Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov | 4,9980% 21/08/2008 | 21/08/2048 Trimestral | 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 | 100.000,00 15.600.000,00 | Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov | 5,1580% 21/08/2008 | 21/08/2048 Trimestral | 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 | 100.000,00 15.300.000,00 | Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov | 5,4080% 21/08/2008 | 21/08/2048 Trimestral | 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 | 100.000,00 9.800.000,00 | Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov | 7,1080% 21/08/2008 | 21/08/2048 Trimestral | 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 | 100.000,00 12.500.000,00 | Variable Euribor 3M+3,900% 21.Feb/May/Ago/Nov | 8,7580% 21/08/2008 | 21/08/2048 Trimestral | 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) | | | | | | | | | | | |
|---|----------------------------|-----------------------------|----------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------|-------|
| Serie | Amortización opcional * | Vida media Años Fecha | % 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 | 11,08 | 9,29 | 7,88 | 6,74 | 5,86 | 5,19 | 4,62 | 4,13 | | |
| | Amort. final | 27/06/2019 | 09/10/2017 | 13/04/2016 | 24/02/2015 | 04/10/2014 | 08/07/2013 | 01/11/2013 | 15/07/2012 | | |
| Sin | Vida media | 11,53 | 9,78 | 8,41 | 7,32 | 6,44 | 5,72 | 5,13 | 4,63 | | |
| | Amort. final | 12/09/2019 | 03/10/2018 | 27/10/2016 | 25/09/2015 | 11/07/2014 | 18/02/2014 | 15/07/2013 | 15/01/2013 | | |
| Serie B | Con | 15,50 | 13,17 | 11,24 | 9,65 | 8,41 | 7,45 | 6,64 | 5,92 | | |
| | Amort. final | 25/11/2023 | 28/07/2021 | 25/08/2019 | 22/01/2018 | 26/10/2016 | 11/11/2015 | 18/01/2015 | 05/02/2014 | | |
| Sin | Vida media | 16,20 | 13,96 | 12,10 | 10,58 | 9,34 | 8,31 | 7,45 | 6,73 | | |
| | Amort. final | 08/09/2024 | 05/12/2022 | 07/04/2020 | 28/12/2018 | 29/09/2017 | 17/09/2016 | 11/09/2015 | 19/02/2015 | | |
| Serie C | Con | 15,50 | 13,17 | 11,24 | 9,65 | 8,41 | 7,45 | 6,64 | 5,92 | | |
| | Amort. final | 24/11/2023 | 27/07/2021 | 25/08/2019 | 21/01/2018 | 26/10/2016 | 11/11/2015 | 18/01/2015 | 05/02/2014 | | |
| Sin | Vida media | 16,20 | 13,96 | 12,10 | 10,58 | 9,34 | 8,30 | 7,45 | 6,73 | | |
| | Amort. final | 08/09/2024 | 05/12/2022 | 07/04/2020 | 27/12/2018 | 29/09/2017 | 17/09/2016 | 11/09/2015 | 18/02/2015 | | |
| Serie D | Con | 15,50 | 13,17 | 11,24 | 9,65 | 8,41 | 7,45 | 6,64 | 5,92 | | |
| | Amort. final | 25/11/2023 | 28/07/2021 | 25/08/2019 | 22/01/2018 | 26/10/2016 | 11/11/2015 | 18/01/2015 | 05/02/2014 | | |
| Sin | Vida media | 16,21 | 13,96 | 12,10 | 10,58 | 9,34 | 8,31 | 7,45 | 6,73 | | |
| | Amort. final | 08/09/2024 | 13/05/2022 | 07/04/2020 | 28/12/2018 | 29/09/2017 | 17/09/2016 | 11/09/2015 | 19/02/2015 | | |
| Serie E | Con | 16,45 | 14,21 | 12,28 | 10,57 | 9,26 | 8,29 | 7,40 | 6,56 | | |
| | Amort. final | 11/06/2024 | 08/12/2022 | 09/07/2020 | 22/12/2018 | 30/08/2017 | 09/12/2016 | 23/10/2015 | 21/12/2014 | | |
| Sin | Vida media | 24,15 | 23,04 | 22,23 | 21,64 | 21,19 | 20,85 | 20,58 | 20,36 | | |
| | Amort. final | 20/07/2032 | 06/08/2031 | 17/08/2030 | 13/01/2030 | 08/04/2029 | 04/01/2029 | 23/12/2028 | 10/05/2028 | | |

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

| Mejora crediticia (MC) | | | | | | |
|------------------------|--------|----------------|--------------|--------|----------------|-------|
| Clase | Actual | % MC | A la emisión | | | |
| | | | % MC | | % MC | |
| Clase A | 92,36% | 643.382.659,92 | 7,78% | 94,09% | 846.800.000,00 | 5,99% |
| Serie A1 | 0,00% | 0,00 | | 3,33% | 30.000.000,00 | |
| Serie A2 | 92,36% | 643.382.659,92 | | 90,76% | 816.800.000,00 | |
| Serie B | 2,24% | 15.600.000,00 | 5,50% | 1,73% | 15.600.000,00 | 4,24% |
| Serie C | 2,20% | 15.300.000,00 | 3,26% | 1,70% | 15.300.000,00 | 2,51% |
| Serie D | 1,41% | 9.800.000,00 | 1,83% | 1,09% | 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 | 18.259.341,19 | 4,940% | |
| Cuenta de Amortización | 0,00 | | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 1.526.842,72 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 886.388,89 | | |
| Pasivo | Disponible | Saldo | Interés |
| Préstamo Gastos Iniciales | | 366.103,06 | 6,860% |

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/05/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/11/2005

NIF
G84520899

Sociedad Gestora
Europa de Titulización, S.G.F.T

Origenador/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

Depositarío Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

| General | | Actual | A la constitución |
|--|--|----------------|-------------------|
| Número | | 5.512 | 6.213 |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | | 679.175.580,11 | 887.508.156,19 |
| Medio | | 123.217,63 | 142.846,96 |
| Mínimo | | 298,61 | 230,46 |
| Máximo | | 809.159,27 | 965.633,30 |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | | 5,06% | 2,80% |
| Mínimo | | 4,65% | 2,45% |
| Máximo | | 6,59% | 4,34% |
| Vencimiento final | | | |
| Media ponderada (meses) | | 278 | 313 |
| Mínimo | | 04/06/2008 | 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/V) | | | | |
|---|-----------|-------|-------------------|-------|
| | Actual | | A la constitución | |
| | % Cartera | % P/V | % Cartera | % P/V |
| 0,01 - 10% | 0,50 | 6,83 | 0,13 | 6,90 |
| 10,01 - 20% | 2,48 | 15,94 | 1,04 | 16,54 |
| 20,01 - 30% | 5,67 | 25,49 | 3,49 | 25,68 |
| 30,01 - 40% | 10,40 | 35,51 | 7,18 | 35,46 |
| 40,01 - 50% | 16,78 | 45,43 | 12,06 | 45,39 |
| 50,01 - 60% | 21,08 | 55,25 | 18,70 | 55,12 |
| 60,01 - 70% | 25,51 | 65,00 | 24,96 | 65,47 |
| 70,01 - 80% | 17,57 | 72,99 | 32,45 | 75,21 |
| Medio ponderado | | 54,25 | | 60,15 |
| Mínimo | | 0,15 | | 0,27 |
| Máximo | | 76,62 | | 79,43 |

| Amortización anticipada | | | | | |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante | 0,57% | 0,70% | 0,77% | 0,68% | 0,64% |
| Tasa anual equivalente | 6,66% | 8,13% | 8,84% | 7,90% | 7,37% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 10,71% | 10,69% |
| Aragón | 2,15% | 2,08% |
| Asturias | 1,17% | 1,25% |
| Canarias | 4,49% | 4,48% |
| Cantabria | 1,01% | 1,06% |
| Castilla y León | 4,77% | 4,80% |
| Castilla-La Mancha | 4,87% | 4,89% |
| Cataluña | 16,92% | 16,59% |
| Comunidad Valenciana | 7,60% | 7,54% |
| Extremadura | 1,24% | 1,15% |
| Galicia | 3,36% | 3,42% |
| Islas Baleares | 4,09% | 4,14% |
| La Rioja | 0,19% | 0,19% |
| Madrid | 34,31% | 34,72% |
| Murcia | 1,17% | 1,11% |
| Navarra | 1,62% | 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 | 54 | 12.994,80 | 18.855,58 | 0,00 | 31.850,38 | 38,43 | 8.877.899,21 | 8.909.749,59 | 72,96 | 58,52 |
| De 1 a 2 Meses | 13 | 9.405,01 | 10.433,40 | 0,00 | 19.838,41 | 23,94 | 1.888.067,29 | 1.907.905,70 | 15,62 | 59,07 |
| De 2 a 3 Meses | 5 | 4.751,63 | 9.781,85 | 0,00 | 14.533,48 | 17,54 | 849.466,61 | 864.000,09 | 7,08 | 61,14 |
| De 3 a 6 Meses | 2 | 1.762,34 | 6.365,84 | 0,00 | 8.128,18 | 9,81 | 394.457,44 | 402.585,62 | 3,30 | 67,92 |
| De 12 a 18 Meses | 1 | 1.651,12 | 6.877,64 | 0,00 | 8.528,76 | 10,29 | 119.226,01 | 127.754,77 | 1,05 | 56,18 |
| Subtotal | 75 | 30.564,90 | 52.314,31 | 0,00 | 82.879,21 | 100,00 | 12.129.116,56 | 12.211.995,77 | 100,00 | 59,03 |
| Dudosos (subjetivos) | | | | | | | | | | |
| | 0 | 0,00 | 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 | 75 | 30.564,90 | 52.314,31 | 0,00 | 82.879,21 | | 12.129.116,56 | 12.211.995,77 | | 59,03 |

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

Información adicional