

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/11/2008
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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

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	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 21.Feb/May/Ago/Nov		21/05/2007 21/08/2048	Amortizada	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313714018	02/12/2005 8.168	74.338,69 607.198.419,92	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 / 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	4.4200% 23/02/2009 1.154,111110 Bruto 946,371110 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	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+2,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	4.6700% 23/02/2009 1.219,388889 Bruto 999,898889 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	100.000,00 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 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	100.000,00 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 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		660.398.419,92	900.000.000,00						

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

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	10,92	9,13	7,73	6,67	5,80	5,10	4,53	4,07
		Amort. final Años	21,24	18,73	16,48	14,73	12,98	11,48	10,23	9,23
		Fecha	21/02/2030	21/08/2027	21/05/2025	21/08/2023	21/11/2021	21/05/2020	21/02/2019	21/02/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	11,38	9,68	8,33	7,26	6,39	5,68	5,08	4,59
		Amort. final Años	15/04/2020	08/02/2018	29/03/2017	03/02/2016	19/04/2015	08/02/2014	29/12/2013	07/02/2013
		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
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	14,79	12,50	10,65	9,22	8,03	7,06	6,28	5,64
		Amort. final Años	09/12/2023	27/05/2021	23/07/2019	15/02/2018	12/07/2016	21/12/2015	03/10/2015	19/07/2014
		Fecha	21/02/2030	21/08/2027	21/05/2025	21/08/2023	21/11/2021	21/05/2020	21/02/2019	21/02/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	15,49	13,33	11,56	10,11	8,91	7,93	7,12	6,42
		Amort. final Años	22/05/2024	27/03/2022	18/06/2020	01/05/2019	27/10/2017	11/03/2016	01/10/2016	05/02/2015
		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
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años	14,79	12,50	10,65	9,22	8,03	7,06	6,28	5,64
		Amort. final Años	09/12/2023	27/05/2021	22/07/2019	15/02/2018	12/07/2016	21/12/2015	03/09/2015	19/07/2014
		Fecha	21/02/2030	21/08/2027	21/05/2025	21/08/2023	21/11/2021	21/05/2020	21/02/2019	21/02/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	15,49	13,33	11,56	10,10	8,91	7,93	7,11	6,42
		Amort. final Años	22/05/2024	27/03/2022	17/06/2020	01/05/2019	27/10/2017	11/03/2016	01/09/2016	05/02/2015
		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
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años	14,80	12,50	10,65	9,22	8,03	7,06	6,28	5,64
		Amort. final Años	13/09/2023	28/05/2021	23/07/2019	16/02/2018	12/07/2016	21/12/2015	03/10/2015	19/07/2014
		Fecha	21/02/2030	21/08/2027	21/05/2025	21/08/2023	21/11/2021	21/05/2020	21/02/2019	21/02/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	15,49	13,33	11,56	10,11	8,92	7,93	7,12	6,42
		Amort. final Años	23/05/2024	27/03/2022	18/06/2020	01/05/2019	28/10/2017	11/04/2016	01/10/2016	05/02/2015
		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
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media Años	15,80	13,50	11,62	10,20	8,92	7,86	6,99	6,29
		Amort. final Años	09/12/2024	27/05/2022	07/12/2020	02/09/2019	30/10/2017	10/06/2016	24/11/2015	14/03/2015
		Fecha	21/02/2030	21/08/2027	21/05/2025	21/08/2023	21/11/2021	21/05/2020	21/02/2019	21/02/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	23,50	22,45	21,69	21,14	20,73	20,42	20,17	19,96
		Amort. final Años	26/05/2032	05/07/2031	08/05/2030	16/01/2030	19/08/2029	25/04/2029	24/01/2029	11/11/2028
		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	% MC	% MC
Clase A	91,94%	607.198.419,92	8,21%	94,09%	846.800.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%		30.000.000,00
Serie A2	91,94%	607.198.419,92	90,76%		816.800.000,00
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%		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	17.975.043,53	4,190%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.008.026,51		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.066.035,71		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		292.882,44	6,120%

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/11/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/11/2005

NIF
G84520899
Sociedad Gestora
Europea 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

Depositario Activos
Bankinter

Auditores Fondo
Ernst&Young

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.377	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	643.257.787,93	887.508.156,19
Medio	119.631,35	142.846,96
Mínimo	295,94	230,46
Máximo	803.657,68	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	5,33%	2,80%
Mínimo	4,65%	2,45%
Máximo	7,10%	4,34%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	272	313
Mínimo	09/12/2008	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%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,64	7,05	0,13	6,90
10,01 - 20%	2,69	16,03	1,04	16,54
20,01 - 30%	6,01	25,48	3,49	25,68
30,01 - 40%	11,67	35,46	7,18	35,46
40,01 - 50%	17,18	45,48	12,06	45,39
50,01 - 60%	21,24	55,28	18,70	55,12
60,01 - 70%	25,69	65,08	24,96	65,47
70,01 - 80%	14,88	72,74	32,45	75,21
Medio ponderado		53,24		60,15
Mínimo		0,19		0,27
Máximo		76,19		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,60%	0,67%	0,66%	0,71%	0,64%
Tasa anual equivalente	7,01%	7,72%	7,59%	8,22%	7,41%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,71%	10,69%
Aragón	2,21%	2,08%
Asturias	1,16%	1,25%
Canarias	4,54%	4,48%
Cantabria	1,02%	1,06%
Castilla y León	4,60%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,80%	4,89%
Cataluña	16,97%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,72%	7,54%
Extremadura	1,22%	1,15%
Galicia	3,33%	3,42%
Islas Baleares	4,14%	4,14%
La Rioja	0,20%	0,19%
Madrid	34,21%	34,72%
Murcia	1,20%	1,11%
Navarra	1,65%	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	16.345,14	26.505,49	0,00	42.850,63	34,01	11.300.567,49	11.343.418,12	78,00	54,86
De > 1 a ≤ 2 Meses	12	6.294,58	11.953,21	0,00	18.247,79	14,48	1.542.920,71	1.561.168,50	10,73	58,05
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	3.532,22	7.995,98	0,00	11.528,20	9,15	733.200,36	744.728,56	5,12	52,24
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	806,63	2.543,85	0,00	3.350,48	2,66	133.732,97	137.083,45	0,94	75,68
De > 6 a < 12 Meses	3	16.778,91	20.729,27	0,00	37.508,18	29,77	588.719,47	626.227,65	4,31	56,49
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	2.288,61	10.237,51	0,00	12.526,12	9,94	118.588,52	131.114,64	0,90	57,65
Subtotal	90	46.046,09	79.965,31	0,00	126.011,40	100,00	14.417.729,52	14.543.740,92	100,00	55,28
Dudosos (subjettivos)										
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	90	46.046,09	79.965,31	0,00	126.011,40		14.417.729,52	14.543.740,92		55,28