

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/04/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/11/2005

NIF
V84520899
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter
IXIS ClIB
Fortis Bank
Merrill Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankinter
IXIS ClIB
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	
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 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/05/2009 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	100.000,00 15.600.000,00 100,00%	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" 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	2,4380% 21/05/2009 589,183333 Bruto 483,130333 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	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" 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	5,7880% 21/05/2009 1.398,766667 Bruto 1.146,988667 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar 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	10,34	8,71	7,44	6,44	5,60	4,96	4,42	3,97
		Amort. final	Fecha	21/09/2019	02/01/2018	25/10/2016	26/10/2015	26/12/2014	05/06/2014	18/10/2013	05/08/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,01	17,77	15,77	14,01	12,26	11,01	9,76	8,76
		Amort. final	Fecha	21/05/2029	21/02/2027	21/02/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/05/2020	21/02/2019	21/02/2018
		Vida media	Años	10,87	9,30	8,05	7,05	6,23	5,56	4,99	4,52
		Amort. final	Fecha	31/03/2020	09/05/2018	06/07/2017	06/05/2016	08/12/2015	12/08/2014	17/05/2014	25/11/2013
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28
		Amort. final	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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,64	11,57	9,93	8,60	7,50	6,65	5,92	5,31
		Amort. final	Fecha	01/05/2023	13/12/2020	22/04/2019	25/12/2017	17/11/2016	01/12/2016	19/04/2015	09/10/2014
		Vida media	Años	20,01	17,77	15,77	14,01	12,26	11,01	9,76	8,76
		Amort. final	Fecha	21/05/2029	21/02/2027	21/02/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/05/2020	21/02/2019	21/02/2018
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,39	12,42	10,81	9,48	8,40	7,50	6,74	6,10
		Amort. final	Fecha	10/08/2023	18/10/2021	03/09/2020	11/11/2018	10/11/2017	17/11/2016	15/02/2016	26/06/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28
		Amort. final	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
		Vida media	Años	13,64	11,57	9,93	8,60	7,50	6,65	5,91	5,31
		Amort. final	Fecha	01/05/2023	13/12/2020	22/04/2019	25/12/2017	17/11/2016	01/12/2016	18/04/2015	09/10/2014
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,01	17,77	15,77	14,01	12,26	11,01	9,76	8,76
		Amort. final	Fecha	21/05/2029	21/02/2027	21/02/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/05/2020	21/02/2019	21/02/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,39	12,42	10,81	9,48	8,40	7,50	6,74	6,10
		Amort. final	Fecha	10/08/2023	18/10/2021	03/09/2020	11/11/2018	10/11/2017	17/11/2016	15/02/2016	26/06/2015
		Vida media	Años	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28
		Amort. final	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	14,61	12,58	10,93	9,57	8,34	7,44	6,60	5,92
		Amort. final	Fecha	26/12/2023	14/12/2021	21/04/2020	14/12/2018	21/09/2017	27/10/2016	25/12/2015	21/04/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,01	17,77	15,77	14,01	12,26	11,01	9,76	8,76
		Amort. final	Fecha	21/05/2029	21/02/2027	21/02/2025	21/05/2023	21/08/2021	21/05/2020	21/02/2019	21/02/2018
		Vida media	Años	22,69	21,78	21,12	20,64	20,28	20,00	19,78	19,60
		Amort. final	Fecha	23/01/2032	23/02/2031	29/06/2030	01/05/2030	26/08/2029	16/05/2029	24/02/2029	20/12/2028
		Vida media	Años	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28
		Amort. final	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	91,72%	589.545.003,20	8,44%	846.800.000,00	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		12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	28.795.953,19	1,910%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	976.097,05		
Ints. cobrados ptes de ingreso	760.623,95		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	256.272,13	3,890%	

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/04/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/11/2005

NIF
V84520899

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

Audidores Fondo
Ernst&Young

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	5.277	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	619.489.279,73	887.508.156,19	
Medio	117.394,22	142.846,96	
Mínimo	0,32	230,46	
Máximo	798.189,86	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,42%	2,80%	
Mínimo	2,26%	2,45%	
Máximo	7,10%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	266	313	
Mínimo	23/05/2009	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%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,70	6,90	0,13	6,90
10,01 - 20%	2,91	15,96	1,04	16,54
20,01 - 30%	6,43	25,65	3,49	25,68
30,01 - 40%	12,00	35,46	7,18	35,46
40,01 - 50%	17,54	45,34	12,06	45,39
50,01 - 60%	21,92	55,24	18,70	55,12
60,01 - 70%	25,54	65,01	24,96	65,47
70,01 - 80%	12,97	72,51	32,45	75,21
Medio ponderado		52,48		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		75,76		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,32%	0,36%	0,51%	0,58%	0,62%
Tasa anual equivalente	3,73%	4,25%	5,99%	6,77%	7,22%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,63%	10,69%
Aragón	2,23%	2,08%
Asturias	1,17%	1,25%
Canarias	4,56%	4,48%
Cantabria	1,02%	1,06%
Castilla y León	4,54%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,69%	4,89%
Cataluña	17,05%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,71%	7,54%
Extremadura	1,23%	1,15%
Galicia	3,32%	3,42%
Islas Baleares	4,17%	4,14%
La Rioja	0,20%	0,19%
Madrid	34,31%	34,72%
Murcia	1,23%	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	83	17.937,14	23.122,44	0,00	41.059,58	26,11	11.843.015,58	11.884.075,16	76,42	54,73
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	5.340,35	12.437,63	0,00	17.777,98	11,30	1.665.761,87	1.683.539,85	10,83	59,28
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	5.917,22	11.508,36	0,00	17.425,58	11,08	910.385,30	927.810,88	5,97	60,29
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	5.377,11	6.453,61	0,00	11.830,72	7,52	335.052,16	346.882,88	2,23	52,16
De > 6 a < 12 Meses	1	19.275,03	13.566,00	0,00	32.841,03	20,88	265.407,43	298.248,46	1,92	62,88
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	4.338,03	15.990,17	0,00	20.328,20	12,93	256.535,42	276.863,62	1,78	67,26
De ≥ 2 Años	1	2.797,81	13.207,01	0,00	16.004,82	10,18	118.079,32	134.084,14	0,86	58,96
Subtotal	106	60.982,69	96.285,22	0,00	157.267,91	100,00	15.394.237,08	15.551.504,99	100,00	55,79
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	106	60.982,69	96.285,22	0,00	157.267,91		15.394.237,08	15.551.504,99		55,79