

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
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
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	
Serie A2 ES0313714018	02/12/2005 8.168	70.771,12 578.058.508,16 70,77%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	1,3770% 21/08/2009 249,043571 Bruto 204,215728 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/08/2009 "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	1,5370% 21/08/2009 392,788889 Bruto 322,086889 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	1,7870% 21/08/2009 456,677778 Bruto 374,475778 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	3,4870% 21/08/2009 891,122222 Bruto 730,720222 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	5,1370% 21/08/2009 1.312,788889 Bruto 1.076,486889 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		631.258.508,16	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	10,23	8,63	7,38	6,36	5,57	4,94	4,40	3,96	
		Amort. final	Fecha	20/08/2019	01/12/2018	13/10/2016	10/07/2015	24/12/2014	05/07/2014	21/10/2013	13/05/2013	
			Años	19,99	17,74	15,74	13,74	12,23	10,98	9,73	8,73	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/05/2029	21/02/2027	21/02/2025	21/02/2023	21/08/2021	21/05/2020	21/02/2019	21/02/2018	
		Amort. final	Fecha	24/02/2020	08/11/2018	21/05/2017	26/05/2016	08/07/2015	12/07/2014	19/05/2014	30/11/2013	
			Años	36,25	36,25	36,25	36,25	36,25	36,25	36,25	36,25	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,51	11,48	9,86	8,50	7,46	6,62	5,89	5,29	
		Amort. final	Fecha	30/11/2022	19/11/2020	04/06/2019	27/11/2017	11/12/2016	01/11/2016	19/04/2015	13/09/2014	
			Años	19,99	17,74	15,74	13,74	12,23	10,98	9,73	8,73	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/05/2029	21/02/2027	21/02/2025	21/02/2023	21/08/2021	21/05/2020	21/02/2019	21/02/2018	
		Amort. final	Fecha	14,25	12,31	10,72	9,42	8,35	7,46	6,71	6,08	
			Años	27/08/2023	18/09/2021	17/02/2020	27/10/2018	10/02/2017	13/11/2016	14/02/2016	28/06/2015	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,25	12,31	10,72	9,42	8,35	7,46	6,71	6,08	
		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	
			Años	13,51	11,48	9,86	8,50	7,46	6,62	5,89	5,29	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30/11/2022	19/11/2020	04/06/2019	27/11/2017	11/12/2016	01/10/2016	19/04/2015	13/09/2014	
		Amort. final	Fecha	19,99	17,74	15,74	13,74	12,23	10,98	9,73	8,73	
			Años	21/05/2029	21/02/2027	21/02/2025	21/02/2023	21/08/2021	21/05/2020	21/02/2019	21/02/2018	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,25	12,31	10,72	9,42	8,35	7,46	6,71	6,08	
		Amort. final	Fecha	26/08/2023	18/09/2021	16/02/2020	27/10/2018	10/02/2017	11/12/2016	14/02/2016	28/06/2015	
			Años	36,25	36,25	36,25	36,25	36,25	36,25	36,25	36,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	
		Amort. final	Fecha	13,52	11,48	9,86	8,50	7,46	6,62	5,89	5,29	
			Años	12/02/2022	19/11/2020	04/06/2019	27/11/2017	11/12/2016	01/11/2016	20/04/2015	13/09/2014	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21/05/2029	21/02/2027	21/02/2025	21/02/2023	21/08/2021	21/05/2020	21/02/2019	21/02/2018	
		Amort. final	Fecha	14,26	12,31	10,72	9,42	8,35	7,46	6,71	6,08	
			Años	29/08/2023	18/09/2021	17/02/2020	28/10/2018	10/03/2017	13/11/2016	14/02/2016	28/06/2015	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	36,25	36,25	36,25	36,25	36,25	36,25	36,25	36,25	
		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	
			Años	14,52	12,51	10,88	9,41	8,31	7,42	6,58	5,90	
* 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	91,57%	578.058.508,16	8,60%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	91,57%	578.058.508,16		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	2,47%	15.600.000,00	6,08%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	2,42%	15.300.000,00	3,60%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	1,55%	9.800.000,00	2,02%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	1,98%	12.500.000,00		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		631.258.508,16			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,02%	12.500.000,00		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		22.366.683,11	1,430%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.003.606,24	
Ints. cobrados ptes de ingreso		779.382,46	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		219.661,82	3,240%

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
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	5.240	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	610.148.091,22	887.508.156,19	
Medio	116.440,48	142.846,96	
Mínimo	0,30	230,46	
Máximo	795.769,21	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,86%	2,80%	
Mínimo	1,99%	2,45%	
Máximo	7,10%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	265	313	
Mínimo	23/07/2009	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%	0,69	6,78	0,13	6,90
10,01 - 20%	3,10	16,04	1,04	16,54
20,01 - 30%	6,42	25,70	3,49	25,68
30,01 - 40%	12,12	35,37	7,18	35,46
40,01 - 50%	17,67	45,30	12,06	45,39
50,01 - 60%	22,20	55,21	18,70	55,12
60,01 - 70%	25,53	65,00	24,96	65,47
70,01 - 80%	12,27	72,41	32,45	75,21
Medio ponderado		52,22		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		75,54		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,51%	0,41%	0,43%	0,56%	0,61%
Tasa anual equivalente	5,94%	4,78%	5,09%	6,50%	7,13%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,66%	10,69%
Aragón	2,23%	2,08%
Asturias	1,17%	1,25%
Canarias	4,56%	4,48%
Cantabria	1,03%	1,06%
Castilla y León	4,54%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,67%	4,89%
Cataluña	17,09%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,74%	7,54%
Extremadura	1,23%	1,15%
Galicia	3,34%	3,42%
Islas Baleares	4,10%	4,14%
La Rioja	0,17%	0,19%
Madrid	34,28%	34,72%
Murcia	1,22%	1,11%
Navarra	1,61%	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	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	64	19.842,53	13.489,98	0,00	33.332,51	24,92	10.556.406,40	10.589.738,91	74,73	50,17
De > 1 a ≤ 2 Meses	9	5.072,81	6.331,67	0,00	11.404,48	8,53	1.208.583,27	1.219.987,75	8,61	55,93
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	3.408,95	6.026,91	0,00	9.435,86	7,06	801.260,25	810.696,11	5,72	60,13
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	16.388,67	23.736,67	0,00	40.125,34	30,00	1.097.527,23	1.137.652,57	8,03	59,07
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	4.958,57	17.092,74	0,00	22.051,31	16,49	255.914,88	277.966,19	1,96	67,53
De ≥ 2 Años	1	3.005,08	14.391,22	0,00	17.396,30	13,01	117.872,05	135.268,35	0,95	59,48
Subtotal	87	52.676,61	81.069,19	0,00	133.745,80	100,00	14.037.564,08	14.171.309,88	100,00	52,09
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
	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	87	52.676,61	81.069,19	0,00	133.745,80		14.037.564,08	14.171.309,88		52,09