

# BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

## Informe resumen

Fecha: 31/07/2009  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
28/11/2005

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

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

Depositarario 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	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	70.771,12 578.058.508,16	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	100.000,00 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	100.000,00 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	100.000,00 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	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Feb/May/Ago/Nov	5.1370% 21/08/2009 1.312,788889 Bruto 1.076,488889 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)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual								
			0,45								
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	9,99	8,43	7,22	6,25	5,48	4,82	4,32	3,92	
		Fecha	15/08/2019	24/01/2018	11/06/2016	20/11/2015	02/11/2015	16/06/2014	16/12/2013	22/07/2013	
	Amort. final	Años	19,52	17,26	15,26	13,51	12,01	10,51	9,51	8,75	
		Fecha	21/02/2029	21/11/2026	21/11/2024	21/02/2023	21/08/2021	21/02/2020	21/02/2019	21/05/2018	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	10,52	9,03	7,85	6,88	6,10	5,45	4,90	4,45	
		Fecha	25/02/2020	31/08/2018	23/08/2017	07/08/2016	25/09/2015	30/01/2015	16/07/2014	29/01/2014	
	Amort. final	Años	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	
		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 *	Años	13,00	11,04	9,48	8,22	7,22	6,35	5,69	5,16	
		Fecha	17/08/2022	09/01/2020	02/08/2019	11/08/2017	11/06/2016	26/12/2015	29/04/2015	17/10/2014	
	Amort. final	Años	19,52	17,26	15,26	13,51	12,01	10,51	9,51	8,75	
		Fecha	21/02/2029	21/11/2026	21/11/2024	21/02/2023	21/08/2021	21/02/2020	21/02/2019	21/05/2018	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	13,74	11,88	10,36	9,11	8,08	7,23	6,51	5,89	
		Fecha	16/05/2023	07/05/2021	27/12/2019	27/09/2018	17/09/2017	11/09/2016	20/02/2016	07/12/2015	
	Amort. final	Años	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	
		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 *	Años	14,03	12,07	10,48	9,17	8,09	7,08	6,38	5,84	
		Fecha	28/08/2023	13/09/2021	02/10/2020	20/10/2018	20/09/2017	18/09/2016	01/06/2016	21/06/2015	
	Amort. final	Años	19,52	17,26	15,26	13,51	12,01	10,51	9,51	8,75	
		Fecha	21/02/2029	21/11/2026	21/11/2024	21/02/2023	21/08/2021	21/02/2020	21/02/2019	21/05/2018	
Serie E	Sin amortización opcional *	Años	22,23	21,40	20,80	20,36	20,03	19,77	19,56	19,39	
		Fecha	11/09/2031	01/07/2031	06/03/2030	24/12/2029	25/08/2029	22/05/2029	03/08/2029	01/05/2029	
	Amort. final	Años	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	
		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 falidos de los activos titulizados: 0%.

### Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Clase	%	Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	91,57%	578.058.508,16	8,60%	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%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	2,42%	15.300.000,00	3,60%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	1,55%	9.800.000,00	2,02%	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	30.123.563,59	1,250%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	960.201,79		
Ints. cobrados ptes de ingreso	548.536,99		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	219.661,82	3,240%	

**Informe resumen**

**Fecha:** 31/07/2009  
**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  
 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	5.223	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	605.656.745,84	887.508.156,19	
Medio	115.959,55	142.846,96	
Mínimo	0,29	230,46	
Máximo	794.553,14	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,56%	2,80%	
Mínimo	1,91%	2,45%	
Máximo	7,10%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	264	313	
Mínimo	13/08/2009	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	6,66	0,13	6,90
10,01 - 20%	3,16	15,96	1,04	16,54
20,01 - 30%	6,55	25,72	3,49	25,68
30,01 - 40%	12,16	35,39	7,18	35,46
40,01 - 50%	17,77	45,28	12,06	45,39
50,01 - 60%	22,37	55,24	18,70	55,12
60,01 - 70%	25,29	64,98	24,96	65,47
70,01 - 80%	12,01	72,34	32,45	75,21
Medio ponderado		52,06		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		75,43		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,42%	0,44%	0,40%	0,53%	0,61%
Tasa anual equivalente	4,87%	5,16%	4,71%	6,13%	7,08%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,64%	10,69%
Aragón	2,24%	2,08%
Asturias	1,17%	1,25%
Canarias	4,58%	4,48%
Cantabria	1,03%	1,06%
Castilla y León	4,53%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,66%	4,89%
Cataluña	17,10%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,76%	7,54%
Extremadura	1,24%	1,15%
Galicia	3,33%	3,42%
Islas Baleares	4,10%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	34,26%	34,72%
Murcia	1,22%	1,11%
Navarra	1,62%	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	%				
<b>Impagados</b>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	46	10.414,85	9.744,87	0,00	20.159,72	19,05	6.505.514,38	6.525.674,10	67,26	53,12
De > 1 a ≤ 2 Meses	12	6.500,84	8.774,17	0,00	15.275,01	14,43	1.468.682,14	1.483.957,15	15,29	52,07
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	3.517,57	4.728,29	0,00	8.245,86	7,79	536.148,17	544.394,03	5,61	58,71
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	11.058,01	21.587,15	0,00	32.645,16	30,84	814.814,65	847.459,81	8,73	62,48
De > 6 a < 12 Meses	2	6.194,30	5.225,22	0,00	11.419,52	10,79	153.660,64	165.080,16	1,70	43,44
De ≥ 2 Años	1	3.109,50	14.982,54	0,00	18.092,04	17,09	117.767,63	135.859,67	1,40	59,74
Subtotal	67	40.795,07	65.042,24	0,00	105.837,31	100,00	9.596.587,61	9.702.424,92	100,00	53,82
<b>Dudosos (subjetivos)</b>										
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	67	40.795,07	65.042,24	0,00	105.837,31		9.596.587,61	9.702.424,92		53,82