

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/09/2009
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

Depositorio 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	69.057,15 564.058.801,20 69,06%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,9940% 23/11/2009 179,233996 Bruto 146,971877 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	23/11/2009 "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	1,1540% 23/11/2009 301,322222 Bruto 247,084222 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	1,4040% 23/11/2009 366,600000 Bruto 300,612000 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	3,1040% 23/11/2009 810,488889 Bruto 664,600889 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	4,7540% 23/11/2009 1.241,322222 Bruto 1.017,884222 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		617.258.801,20	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	9,74	8,27	7,06	6,16	5,40	4,80	4,27	3,88	
		Amort. final	Fecha	26/06/2019	01/05/2018	18/10/2016	24/11/2015	23/02/2015	16/07/2014	01/06/2014	15/08/2013	
		Amort. final	Años	19,16	17,15	14,90	13,40	11,90	10,65	9,40	8,64	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/11/2028	21/11/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/08/2021	21/05/2020	21/02/2019	21/05/2018	
		Amort. final	Fecha	13/01/2020	08/07/2018	14/08/2017	07/09/2016	10/04/2015	16/02/2015	08/07/2014	24/02/2014	
		Amort. final	Años	35,92	35,92	35,92	35,92	35,92	35,92	35,92	35,92	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,72	10,86	9,29	8,12	7,12	6,33	5,63	5,12	
		Amort. final	Fecha	17/06/2022	08/07/2020	01/10/2019	11/10/2017	11/12/2016	25/01/2016	16/05/2015	11/10/2014	
		Amort. final	Años	19,16	17,15	14,90	13,40	11,90	10,65	9,40	8,64	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/11/2028	21/11/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/08/2021	21/05/2020	21/02/2019	21/05/2018	
		Amort. final	Fecha	13,49	11,68	10,20	8,99	7,98	7,15	6,44	5,86	
		Amort. final	Años	26/03/2023	06/03/2021	12/10/2019	25/09/2018	21/09/2017	20/11/2016	03/08/2016	08/07/2015	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,72	10,86	9,28	8,12	7,12	6,32	5,63	5,12	
		Amort. final	Fecha	17/06/2022	08/07/2020	01/09/2019	11/10/2017	11/12/2016	25/01/2016	16/05/2015	11/10/2014	
		Amort. final	Años	19,16	17,15	14,90	13,40	11,90	10,65	9,40	8,64	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/11/2028	21/11/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/08/2021	21/05/2020	21/02/2019	21/05/2018	
		Amort. final	Fecha	13,49	11,68	10,20	8,99	7,98	7,15	6,44	5,86	
		Amort. final	Años	26/03/2023	06/03/2021	12/09/2019	24/09/2018	21/09/2017	20/11/2016	03/08/2016	08/07/2015	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,72	10,86	9,29	8,12	7,13	6,33	5,63	5,12	
		Amort. final	Fecha	17/06/2022	08/08/2020	01/10/2019	11/10/2017	11/12/2016	25/01/2016	16/05/2015	11/10/2014	
		Amort. final	Años	19,16	17,15	14,90	13,40	11,90	10,65	9,40	8,64	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/11/2028	21/11/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/08/2021	21/05/2020	21/02/2019	21/05/2018	
		Amort. final	Fecha	13,50	11,68	10,20	8,99	7,98	7,15	6,44	5,86	
		Amort. final	Años	26/03/2023	06/03/2021	12/10/2019	25/09/2018	21/09/2017	20/11/2016	03/09/2016	08/07/2015	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,72	11,93	10,24	9,07	8,00	7,13	6,31	5,77	
		Amort. final	Fecha	18/06/2023	31/08/2021	22/12/2019	22/10/2018	27/09/2017	13/11/2016	19/01/2016	07/07/2015	
		Amort. final	Años	19,16	17,15	14,90	13,40	11,90	10,65	9,40	8,64	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/11/2028	21/11/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/08/2021	21/05/2020	21/02/2019	21/05/2018	
		Amort. final	Fecha	22,05	21,25	20,68	20,26	19,94	19,68	19,49	19,32	
		Amort. final	Años	14/10/2031	26/12/2030	30/05/2030	27/12/2029	09/01/2029	06/01/2029	21/03/2029	21/01/2029	
Emisión de Bonos												
Fondo de Reserva												

* 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	91,38%	564.058.801,20	8,80%	94,09%	846.800.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%	30,000.000,00	5,99%
Serie A2	91,38%	564.058.801,20	90,76%	816.800.000,00	
Serie B	2,53%	15.600.000,00	6,22%	1,73%	15.600.000,00
Serie C	2,48%	15.300.000,00	3,69%	1,70%	15.300.000,00
Serie D	1,59%	9.800.000,00	2,07%	1,09%	9.800.000,00
Serie E	2,03%	12.500.000,00	1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		617.258.801,20		900.000.000,00	
Fondo de Reserva		2,07%	12.500.000,00	1,41%	12.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		20.362.213,98	0,890%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.126.913,73	
Ints. cobrados ptes de ingreso		535.447,83	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		183.051,51	2,850%

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen



Fecha: 30/09/2009
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	5.198	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	598.412.069,67	887.508.156,19	
Medio	115.123,52	142.846,96	
Mínimo	0,27	230,46	
Máximo	792.109,42	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,19%	2,80%	
Mínimo	1,68%	2,45%	
Máximo	7,10%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	262	313	
Mínimo	04/10/2009	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/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,75	6,75	0,13	6,90
10,01 - 20%	3,16	15,96	1,04	16,54
20,01 - 30%	6,68	25,65	3,49	25,68
30,01 - 40%	12,27	35,39	7,18	35,46
40,01 - 50%	18,06	45,27	12,06	45,39
50,01 - 60%	22,38	55,21	18,70	55,12
60,01 - 70%	25,45	64,95	24,96	65,47
70,01 - 80%	11,26	72,21	32,45	75,21
Medio ponderado	51,80		60,15	
Mínimo	0,00		0,27	
Máximo	75,22		79,43	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,34%	0,33%	0,37%	0,49%	0,60%
Tasa anual equivalente	3,97%	3,90%	4,34%	5,74%	6,93%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,65%	10,69%
Aragón	2,23%	2,08%
Asturias	1,16%	1,25%
Canarias	4,60%	4,48%
Cantabria	1,04%	1,06%
Castilla y León	4,52%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,67%	4,89%
Cataluña	17,06%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,76%	7,54%
Extremadura	1,23%	1,15%
Galicia	3,32%	3,42%
Islas Baleares	4,09%	4,14%
La Rioja	0,17%	0,19%
Madrid	34,32%	34,72%
Murcia	1,23%	1,11%
Navarra	1,63%	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	79	18.993,60	13.641,68	0,00	32.635,28	23,41	10.554.542,03	10.587.177,31	73,52	50,32
De > 1 a ≤ 2 Meses	10	5.901,03	10.450,06	0,00	16.351,09	11,73	1.576.997,10	1.593.348,19	11,07	63,38
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	6.652,00	10.166,20	0,00	16.818,20	12,06	1.143.643,50	1.160.461,70	8,06	62,78
De > 6 a ≤ 12 Meses	4	20.338,95	33.915,01	0,00	54.253,96	38,91	867.481,01	921.734,97	6,40	60,31
De ≥ 2 Años	1	3.437,78	15.936,46	0,00	19.374,24	13,90	117.439,35	136.813,59	0,95	60,16
Subtotal	101	55.323,36	84.109,41	0,00	139.432,77	100,00	14.260.102,99	14.399.535,76	100,00	53,03
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	101	55.323,36	84.109,41	0,00	139.432,77		14.260.102,99	14.399.535,76		53,03