

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen



Fecha: 31/10/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/11/2005

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

Administrador Activos

Bankinter
Directores Emisión Bonos
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	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	9,64	8,19	7,02	6,08	5,33	4,73	4,24	3,84	
		Amort. final	Fecha	14/07/2019	28/01/2018	26/11/2016	22/12/2015	23/03/2015	14/08/2014	16/02/2014	25/09/2013	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,76	16,75	14,75	13,00	11,50	10,25	9,25	8,50	
		Amort. final	Fecha	21/08/2028	21/08/2026	21/08/2024	21/11/2022	21/05/2021	21/02/2020	21/02/2019	21/05/2018	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,23	8,81	7,67	6,74	5,99	5,36	4,83	4,38	
		Amort. final	Fecha	02/12/2020	09/11/2018	23/07/2017	19/08/2016	16/11/2015	31/03/2015	20/09/2014	04/10/2014	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77	
		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 C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,39	10,58	9,08	7,89	6,91	6,13	5,51	4,99	
		Amort. final	Fecha	04/11/2022	17/06/2020	20/12/2018	10/11/2017	20/10/2016	01/08/2016	25/05/2015	17/11/2014	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,76	16,75	14,75	13,00	11,50	10,25	9,25	8,50	
		Amort. final	Fecha	21/08/2028	21/08/2026	21/08/2024	21/11/2022	21/05/2021	21/02/2020	21/02/2019	21/05/2018	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,19	11,42	9,98	8,80	7,81	6,99	6,31	5,73	
		Amort. final	Fecha	28/01/2023	23/04/2021	11/11/2019	09/07/2018	09/12/2017	17/11/2016	15/03/2016	13/08/2015	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77	
		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	12,39	10,58	9,08	7,89	6,91	6,13	5,51	4,99	
		Amort. final	Fecha	04/12/2022	18/06/2020	20/12/2018	10/11/2017	20/10/2016	01/08/2016	25/05/2015	18/11/2014	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,76	16,75	14,75	13,00	11,50	10,25	9,25	8,50	
		Amort. final	Fecha	21/08/2028	21/08/2026	21/08/2024	21/11/2022	21/05/2021	21/02/2020	21/02/2019	21/05/2018	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,19	11,42	9,98	8,80	7,81	6,99	6,31	5,73	
		Amort. final	Fecha	29/01/2023	23/04/2021	11/12/2019	09/07/2018	09/12/2017	18/11/2016	15/03/2016	14/08/2015	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77	
		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	13,37	11,61	10,06	8,78	7,73	6,86	6,17	5,64	
		Amort. final	Fecha	04/04/2023	29/06/2021	12/12/2019	09/02/2018	08/12/2017	10/02/2016	24/01/2016	13/07/2015	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,76	16,75	14,75	13,00	11,50	10,25	9,25	8,50	
		Amort. final	Fecha	21/08/2028	21/08/2026	21/08/2024	21/11/2022	21/05/2021	21/02/2020	21/02/2019	21/05/2018	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,83	21,06	20,50	20,10	19,79	19,54	19,35	19,19	
		Amort. final	Fecha	15/09/2031	12/08/2030	20/05/2030	23/12/2029	09/01/2029	06/04/2029	26/03/2029	27/01/2029	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77	
		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	91,38%	564.058.801,20	8,80%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
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	4,24%
Serie C	2,48%	15.300.000,00	3,69%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	1,59%	9.800.000,00	2,07%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
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	26.018.351,73	0,890%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.872.053,93		
Ints. cobrados ptes de ingreso	494.253,33		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	183.051,51	2,850%	

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/10/2009
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	5.177		6.213
Principal			
Pendiente vencimiento	593.640.941,65	887.508.156,19	
Medio	114.668,91	142.846,96	
Mínimo	0,26	230,46	
Máximo	790.881,76	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,90%	2,80%	
Mínimo	1,59%	2,45%	
Máximo	7,10%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	261	313	
Mínimo	16/12/2009	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%	0,74	6,65	0,13 6,90
10,01 - 20%	3,21	15,91	1,04 16,54
20,01 - 30%	6,75	25,62	3,49 25,68
30,01 - 40%	12,45	35,40	7,18 35,46
40,01 - 50%	18,10	45,30	12,06 45,39
50,01 - 60%	22,41	55,21	18,70 55,12
60,01 - 70%	25,52	64,93	24,96 65,47
70,01 - 80%	10,81	72,13	32,45 75,21
Medio ponderado	51,64		60,15
Mínimo	0,00		0,27
Máximo	75,13		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,44%	0,34%	0,39%	0,45%	0,59%
Tasa anual equivalente	5,14%	3,99%	4,58%	5,29%	6,89%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,65%	10,69%
Aragón	2,23%	2,08%
Asturias	1,16%	1,25%
Canarias	4,61%	4,48%
Cantabria	1,04%	1,06%
Castilla y León	4,53%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,66%	4,89%
Cataluña	17,04%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,77%	7,54%
Extremadura	1,23%	1,15%
Galicia	3,32%	3,42%
Islas Baleares	4,11%	4,14%
La Rioja	0,17%	0,19%
Madrid	34,28%	34,72%
Murcia	1,23%	1,11%
Navarra	1,64%	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	67	15.303,44	8.967,45	0,00	24.270,89	16,99	8.401.350,26	8.425.621,15	63,19	52,29
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	9.035,99	10.598,95	0,00	19.634,94	13,74	2.491.978,81	2.511.613,75	18,84	59,06
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	3.129,63	9.067,08	0,00	12.196,71	8,54	869.143,41	881.340,12	6,61	64,61
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	4.080,66	3.223,18	0,00	7.303,84	5,11	446.429,48	453.733,32	3,40	63,04
De > 6 a < 12 Meses	4	23.521,22	36.164,71	0,00	59.685,93	41,77	864.298,74	923.984,67	6,93	60,46
De ≥ 2 Años	1	3.661,50	16.135,11	0,00	19.796,61	13,85	117.215,63	137.012,24	1,03	60,25
Subtotal	97	58.732,44	84.156,48	0,00	142.888,92	100,00	13.190.416,33	13.333.305,25	100,00	55,08
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	97	58.732,44	84.156,48	0,00	142.888,92		13.190.416,33	13.333.305,25		55,08