

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/01/2010
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	67.581,53 552.005.937,04 67,58%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,8550% 22/02/2010 146,060582 Bruto 119,769677 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	22/02/2010 "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	1,0150% 22/02/2010 256,569444 Bruto 210,386944 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	1,2650% 22/02/2010 319,763889 Bruto 262,206389 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	2,9650% 22/02/2010 749,486111 Bruto 614,578611 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	4,6150% 22/02/2010 1.166,569444 Bruto 956,586944 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		605.205.937,04	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	9,32	7,90	6,81	5,91	5,22	4,64	4,16	3,77
		Fecha	15/06/2019	13/01/2018	12/12/2016	19/01/2016	13/05/2015	10/10/2014	19/04/2014	30/11/2013	
		Amort. final	Años	18,26	16,01	14,25	12,50	11,25	10,01	9,01	8,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,91	8,56	7,48	6,60	5,87	5,26	4,75	4,32
		Fecha	16/01/2020	09/12/2018	13/08/2017	25/09/2016	01/04/2016	28/05/2015	23/11/2014	18/06/2014	
		Amort. final	Años	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,73	9,98	8,63	7,49	6,62	5,87	5,28	4,78
		Fecha	13/11/2021	13/02/2020	10/06/2018	18/08/2017	10/05/2016	01/06/2016	06/01/2015	12/03/2014	
		Amort. final	Años	18,26	16,01	14,25	12,50	11,25	10,01	9,01	8,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,51	10,86	9,51	8,40	7,48	6,71	6,07	5,51
		Fecha	25/08/2022	31/12/2020	26/08/2019	15/07/2018	13/08/2017	11/05/2016	16/03/2016	26/08/2015	
		Amort. final	Años	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,73	9,98	8,63	7,49	6,62	5,87	5,28	4,78
		Fecha	13/11/2021	13/02/2020	10/06/2018	17/08/2017	10/04/2016	01/06/2016	06/01/2015	12/03/2014	
		Amort. final	Años	18,26	16,01	14,25	12,50	11,25	10,01	9,01	8,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,51	10,86	9,51	8,40	7,48	6,71	6,07	5,51
		Fecha	25/08/2022	30/12/2020	25/08/2019	15/07/2018	13/08/2017	11/05/2016	16/03/2016	25/08/2015	
		Amort. final	Años	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,73	9,98	8,63	7,49	6,62	5,88	5,28	4,78
		Fecha	13/11/2021	13/02/2020	10/06/2018	18/08/2017	10/05/2016	01/06/2016	06/01/2015	12/03/2014	
		Amort. final	Años	18,26	16,01	14,25	12,50	11,25	10,01	9,01	8,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,52	10,86	9,51	8,40	7,48	6,71	6,07	5,51
		Fecha	26/08/2022	31/12/2020	26/08/2019	15/07/2018	14/08/2017	11/05/2016	16/03/2016	26/08/2015	
		Amort. final	Años	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,78	10,98	9,61	8,37	7,47	6,63	5,95	5,43
		Fecha	12/01/2022	02/10/2021	30/09/2019	07/05/2018	08/09/2017	10/06/2016	02/03/2016	28/07/2015	
		Amort. final	Años	18,26	16,01	14,25	12,50	11,25	10,01	9,01	8,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,24	20,55	20,05	19,68	19,40	19,18	19,01	18,86
		Fecha	14/05/2031	09/05/2030	03/08/2030	24/10/2029	14/07/2029	24/04/2029	19/02/2029	27/12/2028	
		Amort. final	Años	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27

* 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	91,21%	552.005.937,04	8,98%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	91,21%	552.005.937,04		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	2,58%	15.600.000,00	6,34%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	2,53%	15.300.000,00	3,76%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	1,62%	9.800.000,00	2,11%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,07%	12.500.000,00		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		605.205.937,04			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,11%	12.500.000,00		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	30.538.903,51	0,720%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.684.360,97		
Ints. cobrados ptes de ingreso	390.782,44		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P			0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		146.441,20	

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2010
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	5.117	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	576.236.942,64	887.508.156,19	
Medio	112.612,26	142.846,96	
Mínimo	0,23	230,46	
Máximo	787.175,40	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,15%	2,80%	
Mínimo	1,58%	2,45%	
Máximo	3,91%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	258	313	
Mínimo	20/02/2010	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%	0,80	6,76	0,13	6,90
10,01 - 20%	3,53	15,98	1,04	16,54
20,01 - 30%	6,99	25,58	3,49	25,68
30,01 - 40%	12,91	35,40	7,18	35,46
40,01 - 50%	18,19	45,26	12,06	45,39
50,01 - 60%	23,12	55,23	18,70	55,12
60,01 - 70%	24,86	64,98	24,96	65,47
70,01 - 80%	9,61	71,90	32,45	75,21
Medio ponderado		51,04		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		74,78		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,51%	0,62%	0,48%	0,44%	0,60%
Tasa anual equivalente	5,89%	7,23%	5,62%	5,17%	6,91%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,71%	10,69%
Aragón	2,23%	2,08%
Asturias	1,16%	1,25%
Canarias	4,67%	4,48%
Cantabria	1,04%	1,06%
Castilla y León	4,48%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,61%	4,89%
Cataluña	17,01%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,80%	7,54%
Extremadura	1,21%	1,15%
Galicia	3,28%	3,42%
Islas Baleares	4,17%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	34,23%	34,72%
Murcia	1,25%	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	61	18.925,96	10.013,29	0,00	28.939,25	22,72	8.669.501,03	8.698.440,28	66,43	50,87
De > 1 a ≤ 2 Meses	19	13.112,17	7.837,60	0,00	20.949,77	16,45	2.566.235,50	2.587.185,27	19,76	53,32
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	4.290,17	2.757,53	0,00	7.047,70	5,53	601.603,98	608.651,68	4,65	63,81
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	2.162,96	1.514,73	0,00	3.677,69	2,89	161.876,64	165.554,33	1,26	57,23
De > 6 a < 12 Meses	3	23.233,70	35.222,29	0,00	58.455,99	45,90	855.330,42	913.786,41	6,98	66,36
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	2.514,47	5.760,65	0,00	8.275,12	6,50	111.956,21	120.231,33	0,92	58,65
Subtotal	90	64.239,43	63.106,09	0,00	127.345,52	100,00	12.966.503,78	13.093.849,30	100,00	52,84
Dudosos (subjettivos)										
	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	90	64.239,43	63.106,09	0,00	127.345,52		12.966.503,78	13.093.849,30		52,84