

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/03/2010
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

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	65.488,71 534.911.783,28 65,49%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,8000% 21/05/2010 128,066811 Bruto 103,734117 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/05/2010 "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	0,9600% 21/05/2010 234,666667 Bruto 190,080000 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	1,2100% 21/05/2010 295,777778 Bruto 239,580000 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	2,9100% 21/05/2010 711,333333 Bruto 576,180000 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	4,5600% 21/05/2010 1.114,666667 Bruto 902,880000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		588.111.783,28	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		0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
			% TACP Anual equivalente		4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,74	6,65	5,81	5,14	4,57	4,10	3,73	
		Fecha	25/12/2017	21/11/2016	21/01/2016	21/05/2015	23/10/2014	05/06/2014	20/12/2013		
		Amort. final	Años	15,91	13,90	12,40	11,15	9,90	8,90	8,15	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/02/2026	21/02/2024	21/08/2022	21/05/2021	21/02/2020	21/02/2019	21/05/2018	
		Fecha	20/08/2018	08/02/2017	24/09/2016	6,49	5,79	5,20	4,70	4,28	
		Amort. final	Años	35,42	35,42	35,42	35,42	35,42	35,42	35,42	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,82	8,45	7,39	6,54	5,81	5,21	4,74	
		Fecha	22/01/2020	09/08/2018	19/08/2017	13/10/2016	19/01/2016	15/06/2015	25/12/2014		
		Amort. final	Años	15,91	13,90	12,40	11,15	9,90	8,90	8,15	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/02/2026	21/02/2024	21/08/2022	21/05/2021	21/02/2020	21/02/2019	21/05/2018	
		Fecha	10/09/2030	08/11/2019	13/07/2018	20/08/2017	19/11/2016	31/03/2016	19/09/2015		
		Amort. final	Años	35,42	35,42	35,42	35,42	35,42	35,42	35,42	
Serie C	Con 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	
		Fecha	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045		
		Amort. final	Años	9,82	8,45	7,39	6,54	5,81	5,21	4,74	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/01/2020	09/08/2018	19/08/2017	13/10/2016	19/01/2016	15/06/2015	25/12/2014	
		Fecha	15,91	13,90	12,40	11,15	9,90	8,90	8,15		
		Amort. final	Años	21/02/2026	21/02/2024	21/08/2022	21/05/2021	21/02/2020	21/02/2019	21/05/2018	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,69	9,37	8,29	7,40	6,64	6,01	5,47	
		Fecha	12/03/2020	08/11/2019	13/07/2018	20/08/2017	18/11/2016	30/03/2016	19/09/2015		
		Amort. final	Años	35,42	35,42	35,42	35,42	35,42	35,42	35,42	
	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	
		Fecha	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045		
		Amort. final	Años	9,82	8,45	7,39	6,54	5,81	5,21	4,74	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22/01/2020	09/08/2018	19/08/2017	13/10/2016	20/01/2016	15/06/2015	26/12/2014	
		Fecha	15,91	13,90	12,40	11,15	9,90	8,90	8,15		
		Amort. final	Años	21/02/2026	21/02/2024	21/08/2022	21/05/2021	21/02/2020	21/02/2019	21/05/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,69	9,37	8,29	7,40	6,64	6,01	5,47	
		Fecha	12/04/2020	08/11/2019	14/07/2018	20/08/2017	19/11/2016	31/03/2016	19/09/2015		
		Amort. final	Años	35,42	35,42	35,42	35,42	35,42	35,42	35,42	
Serie E	Con 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	
		Fecha	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045		
		Amort. final	Años	10,84	9,37	8,27	7,38	6,55	5,88	5,36	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29/01/2021	08/12/2019	07/06/2018	14/08/2017	15/10/2016	13/02/2016	08/10/2015	
		Fecha	15,91	13,90	12,40	11,15	9,90	8,90	8,15		
		Amort. final	Años	21/02/2026	21/02/2024	21/08/2022	21/05/2021	21/02/2020	21/02/2019	21/05/2018	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,54	20,06	19,71	19,44	19,23	19,06	18,92		
	Fecha	10/09/2030	18/04/2030	12/10/2029	09/02/2029	17/06/2029	15/04/2029	24/02/2029			
	Amort. final	Años	35,42	35,42	35,42	35,42	35,42	35,42	35,42		
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		
	Fecha	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045			
	Amort. final	Años	35,42	35,42	35,42	35,42	35,42	35,42	35,42		

* 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)						
		Actual		A la emisión		
			% MC			% MC
Clase A	90,95%	534.911.783,28	9,24%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	90,95%	534.911.783,28		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	2,65%	15.600.000,00	6,53%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	2,60%	15.300.000,00	3,87%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	1,67%	9.800.000,00	2,17%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,13%	12.500.000,00		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		588.111.783,28			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,17%	12.500.000,00		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		20.396.230,81	0,670%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.710.286,13	
Ints. cobrados ptes de ingreso		270.390,16	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		109.830,89	

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/03/2010
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

Audítores Fondo
Ernst&Young

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.076	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	567.454.939,55	887.508.156,19
Medio	111.791,75	142.846,96
Mínimo	0,21	230,46
Máximo	783.609,24	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	1,92%	2,80%
Mínimo	1,53%	2,45%
Máximo	5,57%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	256	313
Mínimo	15/05/2010	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%	0,84	6,85	0,13	6,90
10,01 - 20%	3,63	16,10	1,04	16,54
20,01 - 30%	6,98	25,61	3,49	25,68
30,01 - 40%	13,12	35,34	7,18	35,46
40,01 - 50%	18,65	45,26	12,06	45,39
50,01 - 60%	23,31	55,31	18,70	55,12
60,01 - 70%	25,13	65,10	24,96	65,47
70,01 - 80%	8,34	71,85	32,45	75,21
Medio ponderado		50,75		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		74,53		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,52%	0,43%	0,51%	0,44%	0,59%
Tasa anual equivalente	6,10%	4,99%	5,99%	5,17%	6,82%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,70%	10,69%
Aragón	2,24%	2,08%
Asturias	1,17%	1,25%
Canarias	4,66%	4,48%
Cantabria	1,05%	1,06%
Castilla y León	4,45%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,60%	4,89%
Cataluña	17,04%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,79%	7,54%
Extremadura	1,17%	1,15%
Galicia	3,30%	3,42%
Islas Baleares	4,19%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	34,22%	34,72%
Murcia	1,26%	1,11%
Navarra	1,65%	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	64	20.917,40	7.880,95	0,00	28.798,35	19,82	8.351.094,62	8.379.892,97	60,31	52,44
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	16.102,24	7.093,53	0,00	23.195,77	15,96	2.847.524,05	2.870.719,82	20,66	48,70
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	7.916,54	5.306,30	0,00	13.222,84	9,10	1.272.035,04	1.285.257,88	9,25	57,12
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	2.564,36	1.720,45	0,00	4.284,81	2,95	318.369,88	322.654,69	2,32	61,16
De > 6 a < 12 Meses	1	2.428,66	2.549,59	0,00	4.978,25	3,43	148.170,44	153.148,69	1,10	66,95
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	29.383,27	41.462,69	0,00	70.845,96	48,75	813.052,43	883.898,39	6,36	65,32
Subtotal	94	79.312,47	66.013,51	0,00	145.325,98	100,00	13.750.246,46	13.895.572,44	100,00	52,97
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	94	79.312,47	66.013,51	0,00	145.325,98		13.750.246,46	13.895.572,44		52,97