

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/05/2010
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
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
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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 márgen 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	63.875,42 521.734.430,56 63,88%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,8300% 23/08/2010 138,432230 Bruto 112,130106 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	23/08/2010 "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	0,9900% 23/08/2010 258,500000 Bruto 209,385000 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	1,2400% 23/08/2010 323,777778 Bruto 262,260000 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	2,9400% 23/08/2010 767,666667 Bruto 621,810000 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	4,5900% 23/08/2010 1.198,500000 Bruto 970,785000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		574.934.430,56	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	9,07	7,74	6,65	5,82	5,15	4,57	4,11	3,73	
		Amort. final	Fecha	24/06/2019	23/02/2018	22/01/2017	23/03/2016	23/07/2015	25/12/2014	07/08/2014	20/02/2014	
		Amort. final	Años	17,75	15,75	13,74	12,24	10,99	9,74	8,74	7,98	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,69	8,40	7,36	6,51	5,81	5,22	4,73	4,31	
		Amort. final	Fecha	02/04/2020	23/10/2018	10/08/2017	12/01/2016	20/03/2016	18/08/2015	19/02/2015	18/09/2014	
		Amort. final	Años	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,25	9,62	8,28	7,25	6,41	5,69	5,11	4,64	
		Amort. final	Fecha	26/08/2021	01/11/2020	09/08/2018	27/08/2017	27/10/2016	02/07/2016	07/07/2015	19/01/2015	
		Amort. final	Años	17,75	15,75	13,74	12,24	10,99	9,74	8,74	7,98	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,05	10,48	9,20	8,14	7,27	6,53	5,91	5,38	
		Amort. final	Fecha	14/06/2022	18/11/2020	08/08/2019	20/07/2018	09/03/2017	12/08/2016	25/04/2016	17/10/2015	
		Amort. final	Años	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,25	9,62	8,28	7,25	6,41	5,69	5,11	4,64	
		Amort. final	Fecha	26/08/2021	01/11/2020	09/07/2018	26/08/2017	26/10/2016	02/06/2016	07/07/2015	19/01/2015	
		Amort. final	Años	17,75	15,75	13,74	12,24	10,99	9,74	8,74	7,98	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,05	10,48	9,20	8,14	7,27	6,53	5,91	5,38	
		Amort. final	Fecha	14/06/2022	18/11/2020	08/08/2019	20/07/2018	09/03/2017	12/08/2016	25/04/2016	17/10/2015	
		Amort. final	Años	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,25	9,62	8,28	7,25	6,41	5,69	5,11	4,64	
		Amort. final	Fecha	27/08/2021	01/11/2020	09/08/2018	27/08/2017	27/10/2016	02/07/2016	07/07/2015	19/01/2015	
		Amort. final	Años	17,75	15,75	13,74	12,24	10,99	9,74	8,74	7,98	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,05	10,48	9,20	8,14	7,27	6,53	5,91	5,39	
		Amort. final	Fecha	14/06/2022	19/11/2020	08/08/2019	20/07/2018	09/03/2017	12/09/2016	25/04/2016	17/10/2015	
		Amort. final	Años	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,29	10,66	9,21	8,13	7,24	6,42	5,76	5,25	
		Amort. final	Fecha	09/11/2022	25/01/2021	14/08/2019	14/07/2018	25/08/2017	29/10/2016	03/01/2016	28/08/2015	
		Amort. final	Años	17,75	15,75	13,74	12,24	10,99	9,74	8,74	7,98	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,87	20,23	19,78	19,44	19,18	18,98	18,81	18,68	
		Amort. final	Fecha	04/07/2031	19/08/2030	03/06/2030	11/02/2029	30/07/2029	16/05/2029	18/03/2029	27/01/2029	
		Amort. final	Años	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	

* 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	% MC	A la emisión	% MC
Clase A	90,75%	521.734.430,56	9,46%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	90,75%	521.734.430,56	90,76%	816.800.000,00	
Serie B	2,71%	15.600.000,00	6,69%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	2,66%	15.300.000,00	3,96%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	1,70%	9.800.000,00	2,22%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,17%	12.500.000,00	1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		574.934.430,56		900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,22%	12.500.000,00	1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	14.597.810,23	0,690%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.796.780,49		
Ints. cobrados ptes de ingreso	289.555,04		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P	73.220,58		

Información adicional

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/05/2010
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
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
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.038	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	558.844.677,71	887.508.156,19
Medio	110.925,90	142.846,96
Mínimo	0,19	230,46
Máximo	780.033,61	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	1,77%	2,80%
Mínimo	1,53%	2,45%
Máximo	5,57%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	255	313
Mínimo	09/06/2010	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/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	0,85	6,76	0,13	6,90
10,01 - 20%	3,70	16,02	1,04	16,54
20,01 - 30%	7,06	25,58	3,49	25,68
30,01 - 40%	13,45	35,28	7,18	35,46
40,01 - 50%	18,76	45,25	12,06	45,39
50,01 - 60%	23,50	55,25	18,70	55,12
60,01 - 70%	25,19	65,06	24,96	65,47
70,01 - 80%	7,50	71,73	32,45	75,21
Medio ponderado		50,44		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		74,25		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,35%	0,41%	0,51%	0,44%	0,58%
Tasa anual equivalente	4,15%	4,86%	5,91%	5,18%	6,73%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,72%	10,69%
Aragón	2,25%	2,08%
Asturias	1,17%	1,25%
Canarias	4,68%	4,48%
Cantabria	1,05%	1,06%
Castilla y León	4,46%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,60%	4,89%
Cataluña	17,08%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,81%	7,54%
Extremadura	1,18%	1,15%
Galicia	3,29%	3,42%
Islas Baleares	4,21%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	34,10%	34,72%
Murcia	1,27%	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	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	58	17.839,75	5.618,26	0,00	23.458,01	16,25	7.346.575,38	7.370.033,39	57,46	48,75
De > 1 a ≤ 2 Meses	10	11.661,11	5.443,00	0,00	17.104,11	11,84	2.570.814,55	2.587.918,66	20,18	55,31
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	11.718,39	5.633,79	0,00	17.352,18	12,02	1.292.711,44	1.310.063,62	10,21	58,72
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	7.940,22	3.924,79	0,00	11.865,01	8,22	626.765,31	638.630,32	4,98	50,22
De > 6 a < 12 Meses	1	3.008,18	3.096,16	0,00	6.104,34	4,23	147.590,92	153.695,26	1,20	67,19
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	31.265,19	37.252,39	0,00	68.517,58	47,45	696.699,83	765.217,41	5,97	66,64
Subtotal	86	83.432,84	60.968,39	0,00	144.401,23	100,00	12.681.157,43	12.825.558,66	100,00	51,98
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	86	83.432,84	60.968,39	0,00	144.401,23		12.681.157,43	12.825.558,66		51,98

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@euroltitulizacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es