

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/06/2010
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	9,01	7,66	6,63	5,80	5,14	4,57	4,11	3,74	
		Fecha	23/05/2019	15/01/2018	03/01/2017	08/03/2016	11/07/2015	15/12/2014	30/06/2014	14/02/2014		
		Amort. final	Años	17,77	15,52	13,76	12,26	11,01	9,76	8,76	8,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,62	8,35	7,33	6,49	5,79	5,22	4,73	4,31	
		Fecha	30/12/2019	23/09/2018	14/09/2017	12/11/2016	05/03/2016	06/08/2015	09/02/2015	10/09/2014		
		Amort. final	Años	34,78	34,78	34,78	34,78	34,78	34,78	34,78	34,78	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,19	9,53	8,25	7,23	6,40	5,69	5,11	4,64	
		Fecha	24/07/2021	28/11/2019	18/08/2018	09/08/2017	12/10/2016	26/01/2016	29/06/2015	10/01/2015		
		Amort. final	Años	17,77	15,52	13,76	12,26	11,01	9,76	8,76	8,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,97	10,42	9,15	8,11	7,24	6,52	5,91	5,38	
		Fecha	06/05/2022	18/10/2020	14/07/2019	28/06/2018	16/08/2017	24/11/2016	14/04/2016	06/10/2015		
		Amort. final	Años	34,78	34,78	34,78	34,78	34,78	34,78	34,78	34,78	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,19	9,53	8,25	7,23	6,40	5,69	5,11	4,64	
		Fecha	24/07/2021	27/11/2019	18/08/2018	09/08/2017	11/10/2016	26/01/2016	29/06/2015	09/01/2015		
		Amort. final	Años	17,77	15,52	13,76	12,26	11,01	9,76	8,76	8,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,97	10,42	9,15	8,11	7,24	6,52	5,91	5,38	
		Fecha	06/05/2022	18/10/2020	13/07/2019	28/06/2018	15/08/2017	23/11/2016	14/04/2016	06/10/2015		
		Amort. final	Años	34,78	34,78	34,78	34,78	34,78	34,78	34,78	34,78	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,19	9,53	8,25	7,23	6,40	5,69	5,11	4,64	
		Fecha	25/07/2021	28/11/2019	18/08/2018	09/08/2017	12/10/2016	26/01/2016	29/06/2015	10/01/2015		
		Amort. final	Años	17,77	15,52	13,76	12,26	11,01	9,76	8,76	8,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,97	10,42	9,15	8,11	7,24	6,52	5,91	5,38	
		Fecha	07/05/2022	19/10/2020	14/07/2019	28/06/2018	16/08/2017	24/11/2016	14/04/2016	06/10/2015		
		Amort. final	Años	34,78	34,78	34,78	34,78	34,78	34,78	34,78	34,78	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,26	10,52	9,25	8,13	7,25	6,43	5,77	5,25	
		Fecha	21/08/2022	24/11/2020	02/08/2019	03/07/2018	17/08/2017	22/10/2016	25/02/2016	23/08/2015		
		Amort. final	Años	17,77	15,52	13,76	12,26	11,01	9,76	8,76	8,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,72	20,10	19,65	19,32	19,06	18,86	18,70	18,57	
		Fecha	01/02/2031	20/06/2030	08/01/2030	09/09/2029	08/06/2029	27/03/2029	27/01/2029	09/12/2028		
		Amort. final	Años	34,78	34,78	34,78	34,78	34,78	34,78	34,78	34,78	

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/06/2010
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	5.012	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	553.946.456,97	887.508.156,19
Medio	110.524,03	142.846,96
Mínimo	0,18	230,46
Máximo	778.242,24	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	1,75%	2,80%
Mínimo	1,53%	2,45%
Máximo	3,22%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	254	313
Mínimo	06/07/2010	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%	0,85	6,76	0,13	6,90
10,01 - 20%	3,77	16,01	1,04	16,54
20,01 - 30%	7,22	25,62	3,49	25,68
30,01 - 40%	13,43	35,25	7,18	35,46
40,01 - 50%	18,79	45,20	12,06	45,39
50,01 - 60%	23,51	55,19	18,70	55,12
60,01 - 70%	25,48	65,02	24,96	65,47
70,01 - 80%	6,95	71,70	32,45	75,21
Medio ponderado		50,26		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		74,11		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,44%	0,39%	0,41%	0,44%	0,58%
Tasa anual equivalente	5,12%	4,53%	4,76%	5,11%	6,70%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,73%	10,69%
Aragón	2,25%	2,08%
Asturias	1,18%	1,25%
Canarias	4,69%	4,48%
Cantabria	1,05%	1,06%
Castilla y León	4,45%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,61%	4,89%
Cataluña	17,10%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,78%	7,54%
Extremadura	1,19%	1,15%
Galicia	3,30%	3,42%
Islas Baleares	4,23%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	34,07%	34,72%
Murcia	1,24%	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	59	18.407,07	5.119,15	0,00	23.526,22	15,25	7.480.600,61	7.504.126,83	56,78	50,63
De > 1 a ≤ 2 Meses	12	9.327,15	4.337,18	0,00	13.664,33	8,86	2.208.022,15	2.221.686,48	16,81	53,24
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	17.582,97	8.235,18	0,00	25.818,15	16,74	1.910.194,48	1.936.012,63	14,65	55,92
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	7.892,25	3.883,14	0,00	11.775,39	7,63	603.487,58	615.262,97	4,65	51,70
De > 6 a < 12 Meses	2	3.955,10	3.543,80	0,00	7.498,90	4,86	166.497,65	173.996,55	1,32	52,89
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	33.752,92	38.230,12	0,00	71.983,04	46,66	694.212,10	766.195,14	5,80	66,73
Subtotal	89	90.917,46	63.348,57	0,00	154.266,03	100,00	13.063.014,57	13.217.280,60	100,00	52,61
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	89	90.917,46	63.348,57	0,00	154.266,03		13.063.014,57	13.217.280,60		52,61

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@eurotitulizacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es