

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/09/2010
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	62.200,70 508.055.317,60 62,20%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	1,0310% 22/11/2010 162,103663 Bruto 131,303967 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	22/11/2010 "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	1,1910% 22/11/2010 301,058333 Bruto 243,857250 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	1,4410% 22/11/2010 364,252778 Bruto 295,044750 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	3,1410% 22/11/2010 793,975000 Bruto 643,119750 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	4,7910% 22/11/2010 1.211,058333 Bruto 980,957250 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		561.255.317,60	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	8,92	7,66	6,59	5,77	5,11	4,58	4,12	3,75
		Amort. final	Fecha	23/07/2019	19/04/2018	25/03/2017	30/05/2016	02/10/2015	23/03/2015	05/10/2014	23/05/2014
		Amort. final	Fecha	21/11/2027	21/02/2026	21/02/2024	21/08/2022	21/05/2021	21/05/2020	21/05/2019	21/08/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,58	8,33	7,32	6,48	5,80	5,22	4,73	4,32
		Amort. final	Fecha	20/03/2020	19/12/2018	14/12/2017	13/02/2017	07/06/2016	09/11/2015	16/05/2015	16/12/2014
		Amort. final	Fecha	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,85	9,34	8,04	7,04	6,23	5,58	5,02	4,56
		Amort. final	Fecha	26/06/2021	21/12/2019	03/09/2018	03/09/2017	13/11/2016	22/03/2016	28/08/2015	15/03/2015
		Amort. final	Fecha	21/11/2027	21/02/2026	21/02/2024	21/08/2022	21/05/2021	21/05/2020	21/05/2019	21/08/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,68	10,18	8,95	7,93	7,09	6,39	5,79	5,28
		Amort. final	Fecha	26/04/2022	24/10/2020	01/08/2019	27/07/2018	23/09/2017	08/01/2017	04/06/2016	01/12/2015
		Amort. final	Fecha	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,85	9,34	8,04	7,04	6,23	5,58	5,02	4,56
		Amort. final	Fecha	26/06/2021	21/12/2019	03/09/2018	03/09/2017	13/11/2016	22/03/2016	27/08/2015	15/03/2015
		Amort. final	Fecha	21/11/2027	21/02/2026	21/02/2024	21/08/2022	21/05/2021	21/05/2020	21/05/2019	21/08/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,68	10,18	8,95	7,93	7,09	6,38	5,79	5,28
		Amort. final	Fecha	26/04/2022	24/10/2020	01/08/2019	27/07/2018	22/09/2017	08/01/2017	03/06/2016	01/12/2015
		Amort. final	Fecha	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,85	9,34	8,04	7,04	6,23	5,59	5,02	4,56
		Amort. final	Fecha	27/06/2021	21/12/2019	04/09/2018	03/09/2017	13/11/2016	22/03/2016	28/08/2015	15/03/2015
		Amort. final	Fecha	21/11/2027	21/02/2026	21/02/2024	21/08/2022	21/05/2021	21/05/2020	21/05/2019	21/08/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,68	10,18	8,95	7,93	7,09	6,39	5,79	5,28
		Amort. final	Fecha	26/04/2022	24/10/2020	02/08/2019	28/07/2018	23/09/2017	08/01/2017	04/06/2016	01/12/2015
		Amort. final	Fecha	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,86	10,40	8,98	7,92	7,05	6,36	5,71	5,21
		Amort. final	Fecha	30/06/2022	13/01/2021	13/08/2019	20/07/2018	08/09/2017	30/12/2016	06/05/2016	07/11/2015
		Amort. final	Fecha	21/11/2027	21/02/2026	21/02/2024	21/08/2022	21/05/2021	21/05/2020	21/05/2019	21/08/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,44	19,85	19,42	19,11	18,86	18,67	18,52	18,39
		Amort. final	Fecha	26/01/2031	24/06/2030	19/01/2030	26/09/2029	29/06/2029	20/04/2029	23/02/2029	08/01/2029
		Amort. final	Fecha	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	A la emisión		
			% MC	% MC	
Clase A	90,52%	508.055.317,60	9,69%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	90,52%	508.055.317,60	90,76%	816.800.000,00	
Serie B	2,78%	15.600.000,00	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	2,73%	15.300.000,00	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	1,75%	9.800.000,00	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,23%	12.500.000,00	1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		561.255.317,60		900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,28%	12.500.000,00	1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		18.011.031,52	0,910%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.132.947,65	
Ints. cobrados ptes de ingreso		238.844,60	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		36.610,27	

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

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen



Fecha: 30/09/2010
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		4.975	6.213
Principal			
Pendiente vencimiento	543.166.514,09	887.508.156,19	
Medio	109.179,20	142.846,96	
Mínimo	0,16	230,46	
Máximo	772.853,88	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,72%	2,80%	
Mínimo	1,53%	2,45%	
Máximo	3,22%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	252	313	
Mínimo	02/10/2010	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
0,01 - 10%	0,90	6,84	0,13
10,01 - 20%	3,88	15,99	1,04
20,01 - 30%	7,70	25,74	3,49
30,01 - 40%	13,44	35,23	7,18
40,01 - 50%	19,16	45,15	12,06
50,01 - 60%	23,77	55,13	18,70
60,01 - 70%	25,27	64,94	24,96
70,01 - 80%	5,88	71,47	32,45
Medio ponderado	49,76		60,15
Mínimo	0,00		0,27
Máximo	73,69		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,17%	0,25%	0,32%	0,42%	0,56%
Tasa anual equivalente	1,99%	2,95%	3,74%	4,87%	6,51%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,64%	10,69%
Aragón	2,26%	2,08%
Asturias	1,18%	1,25%
Canarias	4,69%	4,48%
Cantabria	1,06%	1,06%
Castilla y León	4,45%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,62%	4,89%
Cataluña	17,12%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,81%	7,54%
Extremadura	1,19%	1,15%
Galicia	3,29%	3,42%
Islas Baleares	4,26%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	34,01%	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	59	23.021,88	5.969,13	0,00	28.991,01	17,19	8.482.197,66	8.511.188,67	62,93	50,74
De > 1 a ≤ 2 Meses	14	9.620,92	4.128,58	0,00	13.749,50	8,15	2.064.661,74	2.078.411,24	15,37	58,11
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	7.779,04	2.888,88	0,00	10.667,92	6,33	611.081,31	621.749,23	4,60	46,56
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	14.807,00	7.358,08	0,00	22.165,08	13,14	1.303.539,88	1.325.704,96	9,80	53,21
De > 6 a < 12 Meses	1	1.485,48	934,44	0,00	2.419,92	1,44	62.098,11	64.518,03	0,48	61,45
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	4.239,42	4.013,28	0,00	8.252,70	4,89	146.359,68	154.612,38	1,14	67,59
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	41.237,07	41.142,35	0,00	82.379,42	48,85	686.727,95	769.107,37	5,69	66,98
Subtotal	88	102.190,81	66.434,74	0,00	168.625,55	100,00	13.356.666,33	13.525.291,88	100,00	52,71
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	88	102.190,81	66.434,74	0,00	168.625,55		13.356.666,33	13.525.291,88		52,71

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