

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/10/2010
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

AIAP 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	8,96	7,67	6,62	5,80	5,15	4,62	4,17	3,80	
		Amort. final	Fecha	06/08/2019	23/04/2018	02/04/2017	09/06/2016	15/10/2015	06/04/2015	21/10/2014	09/06/2014	
		Amort. final	Años	17,51	15,51	13,51	12,00	10,75	9,75	8,75	8,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,58	8,34	7,34	6,52	5,83	5,26	4,78	4,37	
		Amort. final	Fecha	20/03/2020	24/03/2018	23/02/2017	25/02/2016	21/06/2016	26/11/2015	03/06/2015	04/01/2015	
		Amort. final	Años	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,90	9,35	8,06	7,06	6,26	5,62	5,06	4,61	
		Amort. final	Fecha	15/07/2021	25/12/2019	11/09/2018	13/09/2017	25/11/2016	04/04/2016	12/09/2015	31/03/2015	
		Amort. final	Años	17,51	15,51	13,51	12,00	10,75	9,75	8,75	8,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,68	10,19	8,97	7,97	7,13	6,43	5,84	5,33	
		Amort. final	Fecha	26/04/2022	29/10/2020	10/08/2019	08/08/2018	07/10/2017	24/01/2017	22/06/2016	20/12/2015	
		Amort. final	Años	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,90	9,35	8,06	7,06	6,26	5,62	5,06	4,61	
		Amort. final	Fecha	14/07/2021	25/12/2019	11/09/2018	13/09/2017	25/11/2016	04/04/2016	11/09/2015	31/03/2015	
		Amort. final	Años	17,51	15,51	13,51	12,00	10,75	9,75	8,75	8,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,68	10,19	8,97	7,97	7,13	6,43	5,84	5,33	
		Amort. final	Fecha	26/04/2022	28/10/2020	10/08/2019	08/08/2018	07/10/2017	24/01/2017	22/06/2016	20/12/2015	
		Amort. final	Años	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,90	9,35	8,06	7,06	6,26	5,62	5,06	4,61	
		Amort. final	Fecha	15/07/2021	26/12/2019	11/09/2018	13/09/2017	25/11/2016	05/04/2016	12/09/2015	31/03/2015	
		Amort. final	Años	17,51	15,51	13,51	12,00	10,75	9,75	8,75	8,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,68	10,19	8,97	7,97	7,13	6,43	5,84	5,33	
		Amort. final	Fecha	26/04/2022	29/10/2020	11/08/2019	08/08/2018	07/10/2017	25/01/2017	22/06/2016	20/12/2015	
		Amort. final	Años	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,98	10,41	8,99	7,93	7,07	6,39	5,73	5,24	
		Amort. final	Fecha	14/08/2022	15/01/2021	18/08/2019	27/07/2018	15/09/2017	08/01/2017	16/05/2016	17/11/2015	
		Amort. final	Años	17,51	15,51	13,51	12,00	10,75	9,75	8,75	8,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,44	19,86	19,44	19,13	18,89	18,70	18,54	18,42	
		Amort. final	Fecha	25/01/2031	26/06/2030	24/01/2030	02/10/2029	07/07/2029	29/04/2029	04/03/2029	18/01/2029	
		Amort. final	Años	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	
		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%	94,09%	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	6,85%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	2,73%	15.300.000,00	4,06%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	1,75%	9.800.000,00	2,28%	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	21.957.092,53	0,900%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.361.985,23		
Ints. cobrados ptes de ingreso	264.832,15		
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: 31/10/2010
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	4.965		6.213
Principal			
Pendiente vencimiento	539.728.992,30	887.508.156,19	
Medio	108.706,75	142.846,96	
Mínimo	0,16	230,46	
Máximo	771.053,00	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,74%	2,80%	
Mínimo	1,53%	2,45%	
Máximo	3,22%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	251	313	
Mínimo	06/11/2010	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%	0,91	6,75	0,13 6,90
10,01 - 20%	3,90	15,96	1,04 16,54
20,01 - 30%	7,87	25,74	3,49 25,68
30,01 - 40%	13,49	35,26	7,18 35,46
40,01 - 50%	19,19	45,15	12,06 45,39
50,01 - 60%	23,91	55,10	18,70 55,12
60,01 - 70%	25,19	64,91	24,96 65,47
70,01 - 80%	5,54	71,39	32,45 75,21
Medio ponderado	49,61		60,15
Mínimo	0,00		0,27
Máximo	73,55		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,23%	0,18%	0,29%	0,40%	0,55%
Tasa anual equivalente	2,68%	2,18%	3,47%	4,67%	6,45%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,64%	10,69%
Aragón	2,27%	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	4,61%	4,89%
Cataluña	17,13%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,82%	7,54%
Extremadura	1,19%	1,15%
Galicia	3,29%	3,42%
Islas Baleares	4,27%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	33,97%	34,72%
Murcia	1,26%	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	56	17.407,89	4.658,71	0,00	22.066,60	12,04	7.300.217,00	7.322.283,60	55,84	47,99
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	16.727,20	6.085,60	0,00	22.812,80	12,44	2.590.786,64	2.613.599,44	19,93	52,54
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	3.965,93	1.762,25	0,00	5.728,18	3,12	507.058,71	512.786,89	3,91	48,00
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	20.283,52	9.175,69	0,00	29.459,21	16,07	1.419.906,35	1.449.365,56	11,05	55,39
De > 6 a < 12 Meses	3	5.428,73	3.184,95	0,00	8.613,68	4,70	280.281,35	288.895,03	2,20	58,40
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	4.548,43	4.241,36	0,00	8.789,79	4,79	146.050,67	154.840,46	1,18	67,69
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	43.725,24	42.136,74	0,00	85.861,98	46,83	684.239,78	770.101,76	5,87	67,07
Subtotal	88	112.086,94	71.245,30	0,00	183.332,24	100,00	12.928.540,50	13.111.872,74	100,00	50,84
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	88	112.086,94	71.245,30	0,00	183.332,24		12.928.540,50	13.111.872,74		50,84