

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/01/2011
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

Depositorio 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	60.923,14 497.620.207,52 60,92%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	1,1810% 21/02/2011 181,874188 Bruto 147,318092 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/02/2011 "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	1,3410% 21/02/2011 338,975000 Bruto 274,569750 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	1,5910% 21/02/2011 402,169444 Bruto 325,757250 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	3,2910% 21/02/2011 831,891667 Bruto 673,832250 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	4,9410% 21/02/2011 1.248,975000 Bruto 1.011,669750 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		550.820.207,52	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	8,22	7,00	6,04	5,29	4,68	4,20	3,78	3,45
		Amort. final	Fecha	07/02/2019	18/11/2017	05/12/2016	05/03/2016	28/07/2015	01/02/2015	03/09/2014	03/05/2014
		Amort. final	Años	17,01	15,01	13,26	11,75	10,50	9,50	8,50	7,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,40	7,19	6,23	5,47	4,85	4,35	3,93	3,58
		Amort. final	Fecha	13/04/2019	27/01/2018	12/02/2017	10/05/2016	28/09/2015	28/03/2015	27/10/2014	21/06/2014
		Amort. final	Años	21,01	19,26	17,51	15,76	14,26	13,01	11,75	10,75
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,01	15,01	13,26	11,75	10,50	9,50	8,50	7,75
		Amort. final	Fecha	21/11/2027	21/11/2025	21/02/2024	21/08/2022	21/05/2021	21/05/2020	21/05/2019	21/08/2018
		Amort. final	Años	17,01	15,01	13,26	11,75	10,50	9,50	8,50	7,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,77	20,12	18,39	16,79	15,28	13,91	12,71	11,65
		Amort. final	Fecha	25/08/2032	29/12/2030	09/04/2029	01/09/2027	28/02/2026	16/10/2024	05/08/2023	15/07/2022
		Amort. final	Años	22,51	21,26	19,51	18,01	16,50	15,01	13,76	12,50
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,05/2033	21/02/2032	21/05/2030	21/11/2028	21/05/2027	21/11/2025	21/08/2024	21/05/2023
		Amort. final	Fecha	21/11/2027	21/11/2025	21/02/2024	21/08/2022	21/05/2021	21/05/2020	21/05/2019	21/08/2018
		Amort. final	Años	17,01	15,01	13,26	11,75	10,50	9,50	8,50	7,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,70	22,39	20,95	19,40	17,90	16,49	15,18	13,98
		Amort. final	Fecha	30/07/2034	05/04/2033	28/10/2031	12/04/2030	10/10/2028	14/05/2027	21/01/2026	12/11/2024
		Amort. final	Años	25,27	23,76	22,51	21,26	19,76	18,51	17,01	15,76
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21/02/2036	21/08/2034	21/05/2033	21/02/2032	21/08/2030	21/05/2029	21/11/2027	21/08/2026
		Amort. final	Fecha	21/11/2027	21/11/2025	21/02/2024	21/08/2022	21/05/2021	21/05/2020	21/05/2019	21/08/2018
		Amort. final	Años	17,01	15,01	13,26	11,75	10,50	9,50	8,50	7,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,17	26,04	24,87	23,69	22,45	21,16	19,88	18,64
		Amort. final	Fecha	15/01/2038	29/11/2036	28/09/2035	24/07/2034	29/04/2033	15/01/2032	05/10/2030	10/07/2029
		Amort. final	Años	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045
		Amort. final	Fecha	21/11/2027	21/11/2025	21/02/2024	21/08/2022	21/05/2021	21/05/2020	21/05/2019	21/08/2018
		Amort. final	Años	17,01	15,01	13,26	11,75	10,50	9,50	8,50	7,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/11/2027	21/11/2025	21/02/2024	21/08/2022	21/05/2021	21/05/2020	21/05/2019	21/08/2018
		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
		Amort. final	Años	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27

* 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	A la emisión			
			% MC			% MC
Clase A	90,34%	497.620.207,52	9,79%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	90,34%	497.620.207,52		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	2,83%	15.600.000,00	6,89%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	2,78%	15.300.000,00	4,05%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	1,78%	9.800.000,00	2,22%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,27%	12.500.000,00		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		550.820.207,52			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,22%	11.976.511,08		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		27.932.093,36	1,060%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.261.522,42	
Ints. cobrados ptes de ingreso		262.270,57	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

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 Ángel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/01/2011
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	4.897	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	523.656.938,06	887.508.156,19	
Medio	106.934,23	142.846,96	
Mínimo	0,16	230,46	
Máximo	765.636,04	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,81%	2,80%	
Mínimo	1,53%	2,45%	
Máximo	3,35%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	248	313	
Mínimo	01/02/2011	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%	1,05	6,94	0,13	6,90
10,01 - 20%	4,04	16,03	1,04	16,54
20,01 - 30%	8,13	25,69	3,49	25,68
30,01 - 40%	14,13	35,34	7,18	35,46
40,01 - 50%	19,36	45,18	12,06	45,39
50,01 - 60%	24,21	55,09	18,70	55,12
60,01 - 70%	24,99	64,94	24,96	65,47
70,01 - 80%	4,08	71,30	32,45	75,21
Medio ponderado	49,03		60,15	
Mínimo	0,00		0,27	
Máximo	73,40		79,43	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,30%	0,59%	0,39%	0,39%	0,56%
Tasa anual equivalente	3,51%	6,80%	4,56%	4,58%	6,47%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,68%	10,69%
Aragón	2,26%	2,08%
Asturias	1,18%	1,25%
Canarias	4,72%	4,48%
Cantabria	1,05%	1,06%
Castilla y León	4,38%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,57%	4,89%
Cataluña	17,21%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,86%	7,54%
Extremadura	1,20%	1,15%
Galicia	3,28%	3,42%
Islas Baleares	4,30%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	33,93%	34,72%
Murcia	1,24%	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	56	23.528,30	5.942,21	0,00	29.470,51	14,49	8.208.900,39	8.238.370,90	58,26	45,72
De > 1 a ≤ 2 Meses	12	8.859,57	3.125,57	0,00	11.985,14	5,89	1.815.084,41	1.827.069,55	12,92	55,28
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	15.991,13	5.771,54	0,00	21.762,67	10,70	1.408.874,84	1.430.637,51	10,12	46,67
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	16.252,95	7.939,36	0,00	24.192,31	11,89	1.487.062,35	1.511.254,66	10,69	52,83
De > 6 a < 12 Meses	1	3.949,41	1.809,89	0,00	5.759,30	2,83	134.239,50	139.998,80	0,99	66,46
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	2.146,22	1.358,55	0,00	3.504,77	1,72	61.437,37	64.942,14	0,46	61,85
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	56.637,24	50.140,38	0,00	106.777,62	52,48	821.926,88	928.704,50	6,57	67,44
Subtotal	90	127.364,82	76.087,50	0,00	203.452,32	100,00	13.937.525,74	14.140.978,06	100,00	48,86
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	90	127.364,82	76.087,50	0,00	203.452,32		13.937.525,74	14.140.978,06		48,86

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