

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 28/02/2011
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)

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 margen 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	58.976,43 481.719.480,24 58,98%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	1,2260% 23/05/2011 182.771233 Bruto 148,044699 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	23/05/2011 "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	1,3860% 23/05/2011 350,350000 Bruto 283,783500 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	1,6360% 23/05/2011 413,544444 Bruto 334,971000 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	3,3360% 23/05/2011 843,266667 Bruto 683,046000 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	4,9860% 23/05/2011 1.260,350000 Bruto 1.020,883500 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		534.919.480,24	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	8,24	7,01	6,01	5,26	4,62	4,12	3,72	3,35
		Amort. final	Fecha	16/05/2019	23/02/2018	22/02/2017	25/05/2016	03/10/2015	05/04/2015	10/11/2014	27/06/2014
		Amort. final	Años	16,76	15,01	13,01	11,76	10,25	9,25	8,50	7,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,42	7,19	6,21	5,43	4,80	4,28	3,85	3,49
		Amort. final	Fecha	23/07/2019	27/04/2018	05/05/2017	24/07/2016	07/12/2015	02/08/2015	28/12/2014	19/08/2014
		Amort. final	Años	20,76	19,01	17,26	15,51	14,01	12,76	11,76	10,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,76	15,01	13,01	11,76	10,25	9,25	8,50	7,50
		Amort. final	Fecha	21/11/2027	21/02/2026	21/02/2024	21/11/2022	21/05/2021	21/05/2020	21/08/2019	21/08/2018
		Amort. final	Años	16,76	15,01	13,01	11,76	10,25	9,25	8,50	7,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,53	19,89	18,17	16,57	15,07	13,70	12,51	11,46
		Amort. final	Fecha	28/08/2032	05/01/2031	18/04/2029	13/09/2027	14/03/2026	31/10/2024	22/08/2023	03/08/2022
		Amort. final	Años	22,26	21,01	19,26	17,76	16,25	14,76	13,51	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	21/08/2023
		Amort. final	Fecha	16,76	15,01	13,01	11,76	10,25	9,25	8,50	7,50
		Amort. final	Años	21/11/2027	21/02/2026	21/02/2024	21/11/2022	21/05/2021	21/05/2020	21/08/2019	21/08/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,76	15,01	13,01	11,76	10,25	9,25	8,50	7,50
		Amort. final	Fecha	21/11/2027	21/02/2026	21/02/2024	21/11/2022	21/05/2021	21/05/2020	21/08/2019	21/08/2018
		Amort. final	Años	23,46	22,15	20,72	19,18	17,68	16,27	14,97	13,78
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	02/08/2034	09/04/2033	04/11/2031	21/04/2030	21/10/2028	28/05/2027	05/02/2026	29/11/2024
		Amort. final	Fecha	21/02/2036	21/08/2034	21/08/2033	21/02/2032	21/08/2030	21/05/2029	21/11/2027	21/08/2026
		Amort. final	Años	16,76	15,01	13,01	11,76	10,25	9,25	8,50	7,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/11/2027	21/02/2026	21/02/2024	21/11/2022	21/05/2021	21/05/2020	21/08/2019	21/08/2018
		Amort. final	Fecha	16,76	15,01	13,01	11,76	10,25	9,25	8,50	7,50
		Amort. final	Años	26,93	25,80	24,63	23,46	22,23	20,94	19,67	18,44
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18/01/2038	03/12/2036	04/10/2035	31/07/2034	09/05/2033	26/01/2032	18/10/2030	25/07/2029
		Amort. final	Fecha	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02
		Amort. final	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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,76	15,01	13,01	11,76	10,25	9,25	8,50	7,50
		Amort. final	Fecha	21/11/2027	21/02/2026	21/02/2024	21/11/2022	21/05/2021	21/05/2020	21/08/2019	21/08/2018
		Amort. final	Años	16,76	15,01	13,01	11,76	10,25	9,25	8,50	7,50
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21/11/2027	21/02/2026	21/02/2024	21/11/2022	21/05/2021	21/05/2020	21/08/2019	21/08/2018
		Amort. final	Fecha	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02
		Amort. final	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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02
		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	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02

* 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	90,05%	481.719.480,24	10,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	90,05%	481.719.480,24	90,76%	816.800.000,00	
Serie B	2,92%	15.600.000,00	7,11%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	2,86%	15.300.000,00	4,18%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	1,83%	9.800.000,00	2,30%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,34%	12.500.000,00	1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		534.919.480,24		900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,30%	12.031.685,81	1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		13.782.034,09	1,100%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.308.421,52	
Ints. cobrados ptes de ingreso		330.005,56	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Información adicional

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 28/02/2011
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	4.885	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	520.450.792,75	887.508.156,19	
Medio	106.540,59	142.846,96	
Mínimo	0,16	230,46	
Máximo	763.902,99	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,84%	2,80%	
Mínimo	1,57%	2,45%	
Máximo	3,35%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	247	313	
Mínimo	06/03/2011	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/VT)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,08	6,94	0,13	6,90
10,01 - 20%	4,03	16,03	1,04	16,54
20,01 - 30%	8,17	25,62	3,49	25,68
30,01 - 40%	14,21	35,30	7,18	35,46
40,01 - 50%	19,73	45,22	12,06	45,39
50,01 - 60%	24,05	55,09	18,70	55,12
60,01 - 70%	24,95	64,91	24,96	65,47
70,01 - 80%	3,77	71,23	32,45	75,21
Medio ponderado	48,88		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	0,16%	0,55%	0,39%	0,38%	0,55%
Tasa anual equivalente	1,92%	6,35%	4,57%	4,50%	6,40%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	10,69%	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	4,37%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,56%	4,89%
Cataluña	17,23%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,83%	7,54%
Extremadura	1,19%	1,15%
Galicia	3,28%	3,42%
Islas Baleares	4,31%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	33,92%	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	95	35.889,16	9.500,03	0,00	45.389,19	21,88	12.270.255,28	12.315.644,47	73,05	47,04
De > 1 a ≤ 2 Meses	14	12.398,92	4.960,74	0,00	17.359,66	8,37	2.186.046,84	2.203.406,50	13,07	54,41
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	2.841,83	1.420,95	0,00	4.262,78	2,05	360.016,53	364.279,31	2,16	42,42
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	13.354,57	6.132,18	0,00	19.486,75	9,39	822.070,73	841.557,48	4,99	54,67
De > 6 a < 12 Meses	1	4.361,09	2.001,18	0,00	6.362,27	3,07	133.827,82	140.190,09	0,83	66,55
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	2.307,19	1.475,79	0,00	3.782,98	1,82	61.276,40	65.059,38	0,39	61,96
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	5.789,30	5.148,85	0,00	10.938,15	5,27	144.809,80	155.747,95	0,92	68,09
De ≥ 2 Años	2	53.635,51	46.257,06	0,00	99.892,57	48,15	674.329,51	774.222,08	4,59	67,42
Subtotal	123	130.577,57	76.896,78	0,00	207.474,35	100,00	16.652.632,91	16.860.107,26	100,00	49,13
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	123	130.577,57	76.896,78	0,00	207.474,35		16.652.632,91	16.860.107,26		49,13

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