

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/04/2011
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
Merril Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merril 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

Depositorio Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Valores emitidos: Bonos de Titulación

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 23/05/2011 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+3,800% 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
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,28	7,05	6,09	5,33	4,72	4,23	3,81
		Fecha		31/05/2019	09/03/2018	23/03/2017	18/06/2016	09/11/2015	14/05/2015	13/12/2014
		Amort. final	Años	17,01	15,01	13,25	11,76	10,50	9,50	8,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,02/2028	21,02/2026	21,05/2024	21,11/2022	21,08/2021	21,08/2020	21,08/2019
		Fecha		8,44	7,23	6,27	5,50	4,88	4,37	3,95
		Amort. final	Años	31,07/2019	13,05/2018	28/05/2017	20/08/2016	07/01/2016	06/07/2015	03/02/2015
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,11/2031	21,02/2030	21,05/2028	21,11/2026	21,05/2025	21,11/2023	21,11/2022
		Fecha		17,01	15,01	13,25	11,76	10,50	9,50	8,50
		Amort. final	Años	21,02/2028	21,02/2026	21,05/2024	21,11/2022	21,08/2021	21,08/2020	21,08/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,02/2028	21,02/2026	21,05/2024	21,11/2022	21,08/2021	21,08/2020	21,08/2019
		Fecha		17,01	15,01	13,25	11,76	10,50	9,50	8,50
		Amort. final	Años	21,02/2028	21,02/2026	21,05/2024	21,11/2022	21,08/2021	21,08/2020	21,08/2019
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,08/2033	21,02/2032	21,05/2030	21,11/2028	21,05/2027	21,11/2025	21,08/2024
		Fecha		17,01	15,01	13,25	11,76	10,50	9,50	8,50
		Amort. final	Años	21,02/2028	21,02/2026	21,05/2024	21,11/2022	21,08/2021	21,08/2020	21,08/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,02/2028	21,02/2026	21,05/2024	21,11/2022	21,08/2021	21,08/2020	21,08/2019
		Fecha		23,50	22,20	20,79	19,26	17,77	16,38	15,08
		Amort. final	Años	17/08/2034	27/04/2033	01/12/2031	21/05/2030	24/11/2028	05/07/2027	18/03/2026
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,05/2036	21,08/2034	21,08/2033	21,05/2032	21,11/2030	21,05/2029	21,02/2028
		Fecha		17,01	15,01	13,25	11,76	10,50	9,50	8,50
		Amort. final	Años	21,02/2028	21,02/2026	21,05/2024	21,11/2022	21,08/2021	21,08/2020	21,08/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,02/2028	21,02/2026	21,05/2024	21,11/2022	21,08/2021	21,08/2020	21,08/2019
		Fecha		25,84	24,68	23,52	22,30	21,03	19,76	18,54
		Amort. final	Años	28/01/2038	19/12/2036	21/10/2035	22/08/2034	04/06/2033	26/02/2032	22/11/2030
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
		Fecha		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
	Sin 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
		Fecha		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

* 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 falidos 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%	94,09%	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%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	2,86%	15.300.000,00	4,18%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	1,83%	9.800.000,00	2,30%	1,09%	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		22.212.499,18	1,100%	
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.247.874,20		
Ints. cobrados ptes de ingreso		318.296,98		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés	
Préstamo Gastos Iniciales L/P				
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00		

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/04/2011
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
Merril Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merril 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

Audítores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	4.858	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	513.263.672,68	887.508.156,19
Medio	105.653,29	142.846,96
Mínimo	0,16	230,46
Máximo	760.428,73	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	1,98%	2,80%
Mínimo	1,58%	2,45%
Máximo	3,92%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	246	313
Mínimo	14/05/2011	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%	1,16	7,01	0,13	6,90
10,01 - 20%	4,11	16,09	1,04	16,54
20,01 - 30%	8,28	25,58	3,49	25,68
30,01 - 40%	14,16	35,20	7,18	35,46
40,01 - 50%	20,01	45,11	12,06	45,39
50,01 - 60%	24,21	55,00	18,70	55,12
60,01 - 70%	25,00	64,83	24,96	65,47
70,01 - 80%	3,08	71,17	32,45	75,21
Medio ponderado		48,58		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		73,13		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,20%	0,21%	0,40%	0,35%	0,54%
Tasa anual equivalente	2,32%	2,53%	4,69%	4,10%	6,30%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	10,73%	10,69%
Aragón	2,25%	2,08%
Asturias	1,18%	1,25%
Canarias	4,73%	4,48%
Cantabria	1,05%	1,06%
Castilla y León	4,34%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,54%	4,89%
Cataluña	17,27%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,83%	7,54%
Extremadura	1,20%	1,15%
Galicia	3,28%	3,42%
Islas Baleares	4,33%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	33,85%	34,72%
Murcia	1,25%	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	67	22.742,21	7.581,09	0,00	30.323,30	18,98	8.483.795,01	8.514.118,31	62,03	47,44
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	14.386,37	6.600,72	0,00	20.987,09	13,14	2.573.846,49	2.594.833,58	18,91	54,72
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	12.920,02	5.304,82	0,00	18.224,84	11,41	1.256.359,68	1.274.584,52	9,29	52,18
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	11.353,38	4.076,72	0,00	15.430,10	9,66	430.442,48	445.872,58	3,25	44,77
De > 6 a < 12 Meses	1	4.105,33	2.368,51	0,00	6.473,84	4,05	211.709,59	218.183,43	1,59	63,24
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	7.816,25	4.091,36	0,00	11.907,61	7,45	193.956,25	205.863,86	1,50	65,22
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	6.412,64	5.599,69	0,00	12.012,33	7,52	144.186,46	156.198,79	1,14	68,28
De ≥ 24 a < 30 Meses	1	23.528,82	20.852,90	0,00	44.381,72	27,78	270.902,91	315.284,63	2,30	64,34
Subtotal	103	103.265,02	56.475,81	0,00	159.740,83	100,00	13.565.198,87	13.724.939,70	100,00	49,89
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	103	103.265,02	56.475,81	0,00	159.740,83		13.565.198,87	13.724.939,70		49,89