

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/05/2011
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 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	57.732,40 471.558.243,20 57,73%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	1,7340% 22/08/2011 229,701183 Bruto 186,057958 Neto	21/08/2048 22/08/2011 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	22/08/2011 "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	1,7340% 22/08/2011 438,316667 Bruto 355,036500 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	1,9840% 22/08/2011 501,511111 Bruto 406,224000 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	3,6840% 22/08/2011 931,233333 Bruto 754,299000 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	5,3340% 22/08/2011 1.348,316667 Bruto 1.082,136500 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		524.758.243,20	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	8,23	6,98	6,01	5,23	4,62	4,12	3,69
		Amort. final	Años	12/08/2019	14/05/2018	23/05/2017	14/08/2016	01/01/2016	04/07/2015	30/01/2015
		Fecha		16,76	14,76	13,01	11,51	10,25	9,25	8,25
	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
		Amort. final	Años	21/02/2028	21/02/2026	21/05/2024	21/11/2022	21/08/2021	21/08/2020	21/08/2019
		Fecha		8,40	7,17	6,20	5,42	4,79	4,27	3,85
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15/10/2019	22/07/2018	31/07/2017	20/10/2016	04/03/2016	29/08/2015	27/03/2015
		Amort. final	Años	20,51	18,76	17,01	15,51	14,01	12,78	11,51
		Fecha		21/11/2031	21/02/2030	21/05/2028	21/11/2026	21/05/2025	21/02/2024	21/11/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,76	14,76	13,01	11,51	10,25	9,25	8,25
		Amort. final	Años	21/02/2028	21/02/2026	21/05/2024	21/11/2022	21/08/2021	21/08/2020	21/08/2019
		Fecha		21,37	19,75	18,05	16,47	14,98	13,62	12,43
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	29/09/2032	15/02/2031	03/06/2029	04/11/2027	11/05/2026	01/01/2025	23/10/2023
		Amort. final	Años	22,26	20,76	19,26	17,51	16,01	14,76	13,51
		Fecha		21/08/2033	21/02/2032	21/08/2030	21/11/2028	21/05/2027	21/02/2026	21/11/2024
	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
		Amort. final	Años	16,76	14,76	13,01	11,51	10,25	9,25	8,25
		Fecha		21/02/2028	21/02/2026	21/05/2024	21/11/2022	21/08/2021	21/08/2020	21/08/2019
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,28	21,98	20,59	19,06	17,58	16,19	14,90
		Amort. final	Años	28/08/2034	10/05/2033	18/12/2031	10/06/2030	15/12/2028	26/07/2027	11/04/2026
		Fecha		25,01	23,52	22,26	21,01	19,51	18,01	16,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/05/2036	21/11/2034	21/08/2033	21/05/2032	21/11/2030	21/05/2029	21/02/2028
		Amort. final	Años	16,76	14,76	13,01	11,51	10,25	9,25	8,25
		Fecha		21/02/2028	21/02/2026	21/05/2024	21/11/2022	21/08/2021	21/08/2020	21/08/2019
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	08/02/2038	01/01/2037	03/11/2035	06/09/2034	20/06/2033	17/03/2032	12/12/2030
		Amort. final	Años	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78
		Fecha		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	14,76	13,01	11,51	10,25	9,25	8,25
		Amort. final	Años	21/02/2028	21/02/2026	21/05/2024	21/11/2022	21/08/2021	21/08/2020	21/08/2019
		Fecha		16,76	14,76	13,01	11,51	10,25	9,25	8,25

* 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	89,86%	471.558.243,20	10,33%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	89,86%	471.558.243,20		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	2,97%	15.600.000,00	7,29%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	2,92%	15.300.000,00	4,30%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	1,87%	9.800.000,00	2,39%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,38%	12.500.000,00		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		524.758.243,20			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,39%	12.234.825,84		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		13.817.892,79	1,440%	
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		950.647,58		
Ints. cobrados ptes de ingreso		282.646,52		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00		
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00		

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/05/2011
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	4.852	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	510.442.344,91	887.508.156,19
Medio	105.202,46	142.846,96
Mínimo	0,16	230,46
Máximo	758.687,52	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	2,07%	2,80%
Mínimo	1,58%	2,45%
Máximo	3,92%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	245	313
Mínimo	01/06/2011	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	6,95	0,13	6,90
10,01 - 20%	4,17	16,10	1,04	16,54
20,01 - 30%	8,36	25,59	3,49	25,68
30,01 - 40%	14,20	35,20	7,18	35,46
40,01 - 50%	20,03	45,07	12,06	45,39
50,01 - 60%	24,23	54,93	18,70	55,12
60,01 - 70%	25,07	64,76	24,96	65,47
70,01 - 80%	2,77	71,12	32,45	75,21
Medio ponderado		48,44		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		72,99		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,14%	0,21%	0,38%	0,33%	0,53%
Tasa anual equivalente	1,62%	2,43%	4,41%	3,89%	6,23%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,74%	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	4,33%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,54%	4,89%
Cataluña	17,29%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,83%	7,54%
Extremadura	1,20%	1,15%
Galicia	3,29%	3,42%
Islas Baleares	4,32%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	33,82%	34,72%
Murcia	1,25%	1,11%
Navarra	1,65%	1,52%
País Vasco	0,33%	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	65	20.538,65	5.846,02	0,00	26.384,67	16,01	8.052.754,18	8.079.138,85	59,27	46,80
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	15.292,39	5.338,87	0,00	20.631,26	12,52	2.461.394,53	2.482.025,79	18,21	46,62
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	10.971,45	6.179,08	0,00	17.150,53	10,41	1.183.548,70	1.200.699,23	8,81	52,72
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	12.075,02	5.345,34	0,00	17.420,36	10,57	801.329,76	818.750,12	6,01	52,48
De > 6 a < 12 Meses	2	7.700,77	4.302,71	0,00	12.003,48	7,28	360.249,91	372.253,39	2,73	62,93
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	8.391,58	4.397,21	0,00	12.788,79	7,76	193.380,92	206.169,71	1,51	65,31
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	6.692,00	5.908,49	0,00	12.600,49	7,65	143.907,10	156.507,59	1,15	68,42
De ≥ 24 Años	1	24.537,76	21.293,12	0,00	45.830,88	27,81	269.893,97	315.724,85	2,32	64,43
Subtotal	105	106.199,62	58.610,84	0,00	164.810,46	100,00	13.466.459,07	13.631.269,53	100,00	48,59
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	105	106.199,62	58.610,84	0,00	164.810,46		13.466.459,07	13.631.269,53		48,59