

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2011
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	1,5740% 22/08/2011 229,701183 Bruto 186,057958 Neto	21/08/2048 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	8,25	7,01	6,04	5,27	4,66	4,17	3,74
		Amort. final	Años	19/08/2019	24/05/2018	04/06/2017	28/08/2016	17/01/2016	21/07/2015	17/02/2015
		Fecha	Años	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	23/10/2019	03/08/2018	14/08/2017	05/11/2016	22/03/2016	17/09/2015	16/04/2015
		Fecha	Años	20,51	18,76	17,01	15,51	14,01	12,78	11,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21/11/2031	21/02/2030	21/05/2028	21/11/2026	21/05/2025	21/02/2024	21/11/2022
		Amort. final	Años	16,76	14,76	13,01	11,51	10,25	9,25	8,25
		Fecha	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
		Amort. final	Años	09/10/2032	28/02/2031	20/06/2029	21/11/2027	30/05/2026	21/01/2025	14/11/2023
		Fecha	Años	22,26	20,76	19,26	17,51	16,26	14,76	13,51
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21/08/2033	21/02/2032	21/08/2030	21/11/2028	21/08/2027	21/02/2026	21/11/2024
		Amort. final	Años	16,76	14,76	13,01	11,51	10,25	9,25	8,25
		Fecha	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
		Amort. final	Años	06/09/2034	20/05/2033	31/12/2031	26/06/2030	02/01/2029	14/08/2027	01/05/2026
		Fecha	Años	25,01	23,52	22,26	21,01	19,51	18,26	16,76
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21/05/2036	21/11/2034	21/08/2033	21/05/2032	21/11/2030	21/08/2029	21/02/2028
		Amort. final	Años	16,76	14,76	13,01	11,51	10,25	9,25	8,25
		Fecha	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
		Amort. final	Años	14/02/2038	09/01/2037	13/11/2035	17/09/2034	04/07/2033	02/04/2032	30/12/2030
		Fecha	Años	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78
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
		Amort. final	Años	16,76	14,76	13,01	11,51	10,25	9,25	8,25
		Fecha	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
		Amort. final	Años	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78
		Fecha	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	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		17.445.161,54	1,440%	
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.048.469,19		
Ints. cobrados ptes de ingreso		299.603,20		
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: 30/06/2011
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

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

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	4.838	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	507.583.877,23	887.508.156,19
Medio	104.916,06	142.846,96
Mínimo	0,16	230,46
Máximo	756.943,58	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	2,14%	2,80%
Mínimo	1,58%	2,45%
Máximo	3,92%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	244	313
Mínimo	04/07/2011	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%	1,17	6,93	0,13	6,90
10,01 - 20%	4,21	16,08	1,04	16,54
20,01 - 30%	8,43	25,55	3,49	25,68
30,01 - 40%	14,33	35,18	7,18	35,46
40,01 - 50%	20,24	45,11	12,06	45,39
50,01 - 60%	24,37	54,99	18,70	55,12
60,01 - 70%	24,69	64,75	24,96	65,47
70,01 - 80%	2,56	71,07	32,45	75,21
Medio ponderado		48,29		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		72,85		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,15%	0,16%	0,20%	0,31%	0,53%
Tasa anual equivalente	1,76%	1,90%	2,42%	3,62%	6,16%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,75%	10,69%
Aragón	2,28%	2,08%
Asturias	1,18%	1,25%
Canarias	4,72%	4,48%
Cantabria	1,06%	1,06%
Castilla y León	4,32%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,54%	4,89%
Cataluña	17,30%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,84%	7,54%
Extremadura	1,20%	1,15%
Galicia	3,28%	3,42%
Islas Baleares	4,33%	4,14%
La Rioja	0,17%	0,19%
Madrid	33,81%	34,72%
Murcia	1,25%	1,11%
Navarra	1,66%	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	64	21.714,22	6.285,39	0,00	27.999,61	17,86	8.442.819,66	8.470.819,27	64,10	46,53
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	15.664,77	5.125,62	0,00	20.790,39	13,26	2.231.205,22	2.251.995,61	17,04	49,24
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	7.890,14	4.132,87	0,00	12.023,01	7,67	984.670,28	996.693,29	7,54	52,89
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	12.264,04	4.843,73	0,00	17.107,77	10,91	566.474,81	583.582,58	4,42	45,10
De > 6 a < 12 Meses	2	8.534,61	4.986,90	0,00	13.521,51	8,62	359.375,49	372.897,00	2,82	63,04
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	2.954,13	1.941,69	0,00	4.895,82	3,12	60.629,46	65.525,28	0,50	62,41
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	6.971,96	6.216,69	0,00	13.188,65	8,41	143.627,14	156.815,79	1,19	68,55
De ≥ 24 a < 36 Meses	1	25.548,34	21.731,70	0,00	47.280,04	30,15	268.883,39	316.163,43	2,39	64,52
Subtotal	97	101.542,21	55.264,59	0,00	156.806,80	100,00	13.057.685,45	13.214.492,25	100,00	48,28
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	97	101.542,21	55.264,59	0,00	156.806,80		13.057.685,45	13.214.492,25		48,28