

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2011
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	8,26	7,03	6,07	5,31	4,73	4,21	3,82
		Fecha	24/08/2019	02/06/2018	16/06/2017	11/09/2016	11/02/2016	07/08/2015	16/03/2015	12/11/2014
		Amort. final	Años	16,76	14,76	13,01	11,51	10,51	9,25	8,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,02/2028	21,02/2026	21,05/2024	21,11/2022	21,11/2021	21,08/2020	21,11/2019
		Fecha	29/10/2019	12/08/2018	27/08/2017	20/11/2016	08/04/2016	06/10/2015	06/05/2015	28/12/2014
		Amort. final	Años	20,51	18,76	17,26	15,51	14,01	12,78	11,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,76	14,76	13,01	11,51	10,51	9,25	8,50
		Fecha	21/02/2028	21,02/2026	21,05/2024	21,11/2022	21,11/2021	21,08/2020	21,11/2019	21,02/2019
		Amort. final	Años	16,76	14,76	13,01	11,51	10,51	9,25	8,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,41	19,81	18,12	16,55	15,08	13,73	12,54
		Fecha	14/10/2032	09/03/2031	01/07/2029	05/12/2027	17/06/2026	09/02/2025	03/12/2023	19/11/2022
		Amort. final	Años	22,26	20,76	19,26	17,51	16,26	14,76	13,51
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,76	14,76	13,01	11,51	10,51	9,25	8,50
		Fecha	21/02/2028	21,02/2026	21,05/2024	21,11/2022	21,11/2021	21,08/2020	21,11/2019	21,02/2019
		Amort. final	Años	16,76	14,76	13,01	11,51	10,51	9,25	8,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,32	22,03	20,65	19,14	17,67	16,29	15,00
		Fecha	09/09/2034	26/05/2033	09/01/2032	09/07/2030	16/01/2029	31/08/2027	20/05/2026	17/03/2025
		Amort. final	Años	25,01	23,52	22,26	21,01	19,51	18,26	15,76
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,76	14,76	13,01	11,51	10,51	9,25	8,50
		Fecha	21/02/2028	21,02/2026	21,05/2024	21,11/2022	21,11/2021	21,08/2020	21,11/2019	21,02/2019
		Amort. final	Años	16,76	14,76	13,01	11,51	10,51	9,25	8,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,75	25,66	24,51	24,09/2034	15/07/2033	14/04/2032	15/01/2031
		Fecha	14/02/2038	12/01/2037	17/11/2035	24/09/2034	15/07/2033	14/04/2032	15/01/2031	29/10/2029
		Amort. final	Años	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,76	14,76	13,01	11,51	10,51	9,25	8,50
		Fecha	21/02/2028	21,02/2026	21,05/2024	21,11/2022	21,11/2021	21,08/2020	21,11/2019	21,02/2019
		Amort. final	Años	16,76	14,76	13,01	11,51	10,51	9,25	8,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	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	21,02/2045
		Amort. final	Años	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78

* 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		21.355.396,82	1,450%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.041.629,59	
Ints. cobrados ptes de ingreso		327.323,20	
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: 31/07/2011
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	4.829	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	504.538.858,35	887.508.156,19
Medio	104.481,02	142.846,96
Mínimo	0,16	230,46
Máximo	755.196,91	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	2,21%	2,80%
Mínimo	1,72%	2,45%
Máximo	3,92%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	243	313
Mínimo	07/08/2011	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	6,85	0,13	6,90
10,01 - 20%	4,21	16,00	1,04	16,54
20,01 - 30%	8,55	25,49	3,49	25,68
30,01 - 40%	14,39	35,16	7,18	35,46
40,01 - 50%	20,56	45,09	12,06	45,39
50,01 - 60%	24,26	55,01	18,70	55,12
60,01 - 70%	24,51	64,71	24,96	65,47
70,01 - 80%	2,36	71,00	32,45	75,21
Medio ponderado		48,13		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		72,72		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,22%	0,17%	0,19%	0,29%	0,52%
Tasa anual equivalente	2,59%	1,99%	2,26%	3,42%	6,11%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	10,73%	10,69%
Aragón	2,28%	2,08%
Asturias	1,18%	1,25%
Canarias	4,72%	4,48%
Cantabria	1,04%	1,06%
Castilla y León	4,29%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,54%	4,89%
Cataluña	17,31%	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	0,18%	0,19%
Madrid	33,84%	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	71	25.190,20	10.204,79	0,00	35.394,99	20,82	9.808.797,66	9.844.192,65	67,39	49,50
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	11.851,98	3.974,14	0,00	15.826,12	9,31	1.842.272,21	1.858.098,33	12,72	48,01
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	13.626,11	7.205,31	0,00	20.831,42	12,26	1.476.172,98	1.497.004,40	10,25	57,80
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	10.310,24	4.814,88	0,00	15.125,12	8,90	480.370,97	495.496,09	3,39	45,62
De > 6 a < 12 Meses	2	9.410,76	5.703,19	0,00	15.113,95	8,89	358.499,34	373.613,29	2,56	63,16
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	3.116,64	2.057,39	0,00	5.174,03	3,04	60.466,95	65.640,98	0,45	62,52
De ≥ 2 Años	2	33.813,08	28.692,93	0,00	62.506,01	36,77	411.217,75	473.723,76	3,24	65,91
Subtotal	104	107.319,01	62.652,63	0,00	169.971,64	100,00	14.437.797,86	14.607.769,50	100,00	50,63
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	104	107.319,01	62.652,63	0,00	169.971,64		14.437.797,86	14.607.769,50		50,63