

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2011
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 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	56.653,69 462.747.339,92 56,65%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	1,6750% 21/11/2011 Bruto Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/11/2011 "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	1,8350% 21/11/2011 Bruto 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	2,0850% 21/11/2011 Bruto 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	3,7850% 21/11/2011 Bruto 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	5,4350% 21/11/2011 Bruto Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		515.947.339,92	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	3,64	3,64	3,64	3,64	3,64	3,64	3,64	3,64
		Fecha		10/04/2015	10/04/2015	10/04/2015	10/04/2015	10/04/2015	10/04/2015	10/04/2015	10/04/2015
		Amort. final	Años	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,35	7,13	6,16	5,39	4,77	4,25	3,83	3,47
		Fecha		26/12/2019	06/10/2018	19/10/2017	09/07/2016	26/01/2016	21/11/2015	20/06/2015	10/02/2015
		Amort. final	Años	20,26	18,52	17,01	15,26	14,01	12,51	11,51	10,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25
		Fecha		21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019
		Amort. final	Años	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,16	19,57	17,89	16,33	14,87	13,52	12,34	11,30
		Fecha		15/10/2032	13/03/2031	07/07/2029	15/12/2027	30/06/2026	24/02/2025	19/12/2023	07/12/2022
		Amort. final	Años	22,01	20,52	19,01	17,52	16,01	14,51	13,26	12,26
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25
		Fecha		21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019
		Amort. final	Años	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,07	21,78	20,41	18,92	17,45	16,08	14,80	13,63
		Fecha		08/09/2034	28/05/2033	13/01/2032	17/07/2030	26/01/2029	14/09/2027	05/06/2026	03/04/2025
		Amort. final	Años	24,76	23,27	22,01	20,76	19,26	18,01	16,76	15,51
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25
		Fecha		21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019
		Amort. final	Años	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,50	25,41	24,26	23,12	21,93	20,69	19,44	18,24
		Fecha		14/02/2038	12/01/2037	20/11/2035	28/09/2034	22/07/2033	23/04/2032	26/01/2031	11/11/2029
		Amort. final	Años	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,51	14,51	12,76	11,51	10,26	9,01	8,25	7,51
		Fecha		21/02/2028	21/02/2026	21/05/2024	21/02/2023	21/11/2021	21/08/2020	21/11/2019	21/02/2019
		Amort. final	Años	16,51	14,51	12,76	11,51	10,26	9,01	8,25	7,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53
		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	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53

* 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	89,69%	462.747.339,92	10,54%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	89,69%	462.747.339,92		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,02%	15.600.000,00	7,44%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	2,97%	15.300.000,00	4,40%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	1,90%	9.800.000,00	2,46%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,42%	12.500.000,00		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		515.947.339,92			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,46%	12.361.346,17		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		14.540.258,75	1,560%	
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		729.929,94		
Ints. cobrados ptes de ingreso		252.721,38		
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: 31/08/2011
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	4.822	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	501.505.982,33	887.508.156,19
Medio	104.003,73	142.846,96
Mínimo	0,16	230,46
Máximo	753.447,50	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	2,23%	2,80%
Mínimo	1,75%	2,45%
Máximo	3,92%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	243	313
Mínimo	02/09/2011	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%	1,18	6,81	0,13	6,90
10,01 - 20%	4,24	15,98	1,04	16,54
20,01 - 30%	8,70	25,50	3,49	25,68
30,01 - 40%	14,51	35,19	7,18	35,46
40,01 - 50%	20,49	45,08	12,06	45,39
50,01 - 60%	24,63	55,03	18,70	55,12
60,01 - 70%	24,06	64,70	24,96	65,47
70,01 - 80%	2,18	70,93	32,45	75,21
Medio ponderado		47,99		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		72,58		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,16%	0,18%	0,19%	0,29%	0,52%
Tasa anual equivalente	1,91%	2,09%	2,26%	3,42%	6,05%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,72%	10,69%
Aragón	2,25%	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	17,34%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,85%	7,54%
Extremadura	1,21%	1,15%
Galicia	3,29%	3,42%
Islas Baleares	4,35%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	33,82%	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	65	19.333,24	5.198,07	0,00	24.531,31	14,65	8.760.654,97	8.785.186,28	62,56	45,95
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	17.486,00	8.261,35	0,00	25.747,35	15,37	2.621.575,43	2.647.322,78	18,85	51,54
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	10.772,45	5.673,28	0,00	16.445,73	9,82	1.063.005,83	1.079.451,56	7,69	49,94
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	13.236,61	5.326,70	0,00	18.563,31	11,08	608.502,97	627.066,28	4,47	48,02
De > 6 a < 12 Meses	2	7.302,29	4.882,12	0,00	12.184,41	7,28	351.431,16	363.615,57	2,59	62,36
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	3.279,46	2.172,78	0,00	5.452,24	3,26	60.304,13	65.756,37	0,47	62,63
De ≥ 2 Años	2	35.108,11	29.435,22	0,00	64.543,33	38,54	409.922,72	474.466,05	3,38	66,01
Subtotal	104	106.518,16	60.949,52	0,00	167.467,68	100,00	13.875.397,21	14.042.864,89	100,00	48,21
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	106.518,16	60.949,52	0,00	167.467,68		13.875.397,21	14.042.864,89		48,21