

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/11/2009
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
Merrill Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merrill 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

Depositarario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

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	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 21.Feb/May/Ago/Nov		21/05/2007 21/08/2048	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313714018	02/12/2005 8.168	67.581,53 552.005.937,04 67,58%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,8550% 22/02/2010 146,060582 Bruto 119,769677 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	22/02/2010 "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	1,0150% 22/02/2010 256,569444 Bruto 210,386944 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	1,2650% 22/02/2010 319,763889 Bruto 262,206389 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	2,9650% 22/02/2010 749,486111 Bruto 614,578611 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+3,900% 21.Feb/May/Ago/Nov	4,6150% 22/02/2010 1.166,569444 Bruto 956,586944 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.	
Total		605.205.937,04 900.000.000,00								

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual								
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
Serie A2	Amort. final	Años	9,55	8,13	6,98	6,06	5,32	4,72	4,24	3,85	
		Fecha	18/06/2019	13/01/2018	19/11/2016	19/12/2015	25/03/2015	19/08/2014	23/02/2014	10/05/2013	
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	18,74	16,73	14,73	12,98	11,48	10,23	9,23	8,48	
		Fecha	21/08/2028	21/08/2026	21/08/2024	21/11/2022	21/05/2021	21/02/2020	21/02/2019	21/05/2018	
Serie B	Amort. final	Años	12,29	10,50	9,03	7,86	6,89	6,12	5,50	4,99	
		Fecha	03/11/2022	29/05/2020	12/09/2018	10/06/2017	19/10/2016	01/10/2016	30/05/2015	24/11/2014	
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	18,74	16,73	14,73	12,98	11,48	10,23	9,23	8,48	
		Fecha	21/08/2028	21/08/2026	21/08/2024	21/11/2022	21/05/2021	21/02/2020	21/02/2019	21/05/2018	
Serie C	Amort. final	Años	13,07	11,33	9,91	8,75	7,78	6,97	6,30	5,72	
		Fecha	21/12/2022	29/03/2021	26/10/2019	28/08/2018	09/08/2017	18/11/2016	18/03/2016	19/08/2015	
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	35,75	35,75	35,75	35,75	35,75	35,75	35,75	35,75	
		Fecha	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	
Serie D	Amort. final	Años	12,29	10,50	9,03	7,86	6,89	6,12	5,50	4,99	
		Fecha	03/11/2022	29/05/2020	12/09/2018	10/06/2017	20/10/2016	01/11/2016	30/05/2015	24/11/2014	
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	18,74	16,73	14,73	12,98	11,48	10,23	9,23	8,48	
		Fecha	21/08/2028	21/08/2026	21/08/2024	21/11/2022	21/05/2021	21/02/2020	21/02/2019	21/05/2018	
Serie E	Amort. final	Años	13,30	11,56	10,03	8,76	7,71	6,85	6,17	5,64	
		Fecha	17/03/2023	19/06/2021	12/08/2019	09/01/2018	14/08/2017	10/05/2016	29/01/2016	19/07/2015	
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	18,74	16,73	14,73	12,98	11,48	10,23	9,23	8,48	
		Fecha	21/08/2028	21/08/2026	21/08/2024	21/11/2022	21/05/2021	21/02/2020	21/02/2019	21/05/2018	
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	21,76	21,01	20,47	20,08	19,77	19,54	19,35	19,19	
		Fecha	28/08/2031	28/11/2030	16/05/2030	22/12/2029	09/02/2029	06/08/2029	31/03/2029	02/02/2029	
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	35,75	35,75	35,75	35,75	35,75	35,75	35,75	35,75	
		Fecha	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	

* 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)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Clase A	91,21%	552.005.937,04	8,98%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	91,21%	552.005.937,04		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	2,58%	15.600.000,00	6,34%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	2,53%	15.300.000,00	3,76%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	1,62%	9.800.000,00	2,11%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,07%	12.500.000,00		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		605.205.937,04			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,11%	12.500.000,00		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	14.487.204,76	0,720%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.758.363,27		
Ints. cobrados ptes de ingreso	531.562,47		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		146.441,20	2,720%

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/11/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/11/2005

NIF
V84520899

Sociedad Gestora
Europa de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merrill Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merrill 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

Auditores Fondo
Ernst&Young

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	5.167	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	589.682.530,36	887.508.156,19	
Medio	114.124,74	142.846,96	
Mínimo	0,25	230,46	
Máximo	789.650,21	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,63%	2,80%	
Mínimo	1,59%	2,45%	
Máximo	5,35%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	260	313	
Mínimo	16/12/2009	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%	0,74	6,60	0,13	6,90
10,01 - 20%	3,31	15,90	1,04	16,54
20,01 - 30%	6,71	25,57	3,49	25,68
30,01 - 40%	12,66	35,38	7,18	35,46
40,01 - 50%	18,03	45,32	12,06	45,39
50,01 - 60%	22,66	55,22	18,70	55,12
60,01 - 70%	25,33	64,91	24,96	65,47
70,01 - 80%	10,56	72,04	32,45	75,21
Medio ponderado		51,50		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		75,00		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,32%	0,37%	0,38%	0,43%	0,59%
Tasa anual equivalente	3,78%	4,30%	4,43%	5,02%	6,83%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,67%	10,69%
Aragón	2,24%	2,08%
Asturias	1,16%	1,25%
Canarias	4,62%	4,48%
Cantabria	1,04%	1,06%
Castilla y León	4,50%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,65%	4,89%
Cataluña	17,04%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,78%	7,54%
Extremadura	1,20%	1,15%
Galicia	3,33%	3,42%
Islas Baleares	4,12%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	34,26%	34,72%
Murcia	1,24%	1,11%
Navarra	1,64%	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	91	24.971,43	17.487,97	0,00	42.459,40	28,68	12.390.803,39	12.433.262,79	75,97	51,34
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	8.579,52	8.292,06	0,00	16.871,58	11,40	2.017.052,96	2.033.924,54	12,43	59,04
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	2.524,13	5.314,71	0,00	7.838,84	5,29	556.347,00	564.185,84	3,45	53,97
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	3.013,86	2.629,39	0,00	5.643,25	3,81	312.032,57	317.675,82	1,94	61,32
De > 6 a < 12 Meses	3	18.359,83	36.655,93	0,00	55.015,76	37,16	824.075,87	879.091,63	5,37	64,96
De ≥ 2 Años	1	3.885,60	16.333,40	0,00	20.219,00	13,66	116.991,53	137.210,53	0,84	60,33
Subtotal	115	61.334,37	86.713,46	0,00	148.047,83	100,00	16.217.303,32	16.365.351,15	100,00	53,13
Dudosos (subjettivos)										
	0	0,00	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	115	61.334,37	86.713,46	0,00	148.047,83		16.217.303,32	16.365.351,15		53,13