

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/12/2009
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

Depositarío Activo
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	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
		% TACP Anual equivalente								
		2,00		4,00						
		6,00		8,00						
		10,00		12,00						
		14,00		16,00						
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	9,25	7,88	6,77	5,88	5,20	4,62	4,14	3,77
		Fecha	31/03/2019	14/11/2017	10/04/2016	15/11/2015	03/11/2015	08/11/2014	20/02/2014	10/05/2013
		Amort. final	Años	18,40	16,40	14,40	12,65	11,39	10,15	9,15
	Sin amortización opcional *	Años	9,84	8,50	7,42	6,55	5,83	5,23	4,72	4,29
		Fecha	29/10/2019	20/03/2018	06/01/2017	16/07/2016	27/10/2015	22/03/2015	19/09/2014	16/04/2014
		Amort. final	Años	35,66	35,66	35,66	35,66	35,66	35,66	35,66
Serie B	Con amortización opcional *	Años	11,97	10,23	8,80	7,65	6,76	6,00	5,40	4,90
		Fecha	15/12/2021	20/03/2020	16/10/2018	21/08/2017	10/03/2016	31/12/2015	24/05/2015	22/11/2014
		Amort. final	Años	18,40	16,40	14,40	12,65	11,39	10,15	9,15
	Sin amortización opcional *	Años	12,76	11,08	9,70	8,56	7,63	6,84	6,19	5,62
		Fecha	10/02/2022	24/01/2021	09/09/2019	22/07/2018	14/08/2017	11/01/2016	03/08/2016	14/08/2015
		Amort. final	Años	35,66	35,66	35,66	35,66	35,66	35,66	35,66
Serie C	Con amortización opcional *	Años	11,97	10,23	8,80	7,64	6,76	6,00	5,40	4,90
		Fecha	15/12/2021	20/03/2020	16/10/2018	21/08/2017	10/03/2016	31/12/2015	24/05/2015	22/11/2014
		Amort. final	Años	18,40	16,40	14,40	12,65	11,39	10,15	9,15
	Sin amortización opcional *	Años	12,76	11,07	9,70	8,56	7,63	6,84	6,19	5,62
		Fecha	10/02/2022	24/01/2021	09/09/2019	22/07/2018	14/08/2017	11/01/2016	03/08/2016	14/08/2015
		Amort. final	Años	35,66	35,66	35,66	35,66	35,66	35,66	35,66
Serie D	Con amortización opcional *	Años	11,97	10,23	8,80	7,65	6,76	6,01	5,40	4,90
		Fecha	16/12/2021	21/03/2020	17/10/2018	21/08/2017	10/03/2016	31/12/2015	24/05/2015	22/11/2014
		Amort. final	Años	18,40	16,40	14,40	12,65	11,39	10,15	9,15
	Sin amortización opcional *	Años	12,76	11,08	9,70	8,56	7,63	6,84	6,19	5,62
		Fecha	10/03/2022	24/01/2021	09/10/2019	22/07/2018	14/08/2017	11/01/2016	03/08/2016	14/08/2015
		Amort. final	Años	35,66	35,66	35,66	35,66	35,66	35,66	35,66
Serie E	Con amortización opcional *	Años	12,98	11,27	9,77	8,52	7,60	6,76	6,08	5,55
		Fecha	20/12/2022	04/05/2021	10/04/2019	07/05/2018	08/06/2017	10/01/2016	27/01/2016	19/07/2015
		Amort. final	Años	18,40	16,40	14,40	12,65	11,39	10,15	9,15
	Sin amortización opcional *	Años	21,56	20,85	20,33	19,96	19,66	19,44	19,26	19,11
		Fecha	17/07/2031	30/10/2030	27/04/2030	12/09/2029	25/08/2029	06/03/2029	29/03/2029	02/02/2029
		Amort. final	Años	35,66	35,66	35,66	35,66	35,66	35,66	35,66

* 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	21.694.534,04	0,720%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	4.081.208,24		
Ints. cobrados ptes de ingreso	404.102,96		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales			0,00

Informe resumen

Fecha: 31/12/2009
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

Depositario Activos
 Bankinter

Audidores Fondo
 Ernst&Young

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General		Actual	A la constitución
Número		5.146	6.213
Principal			
Pendiente vencimiento		581.550.685,65	887.508.156,19
Medio		113.010,24	142.846,96
Mínimo		0,24	230,46
Máximo		788.414,76	965.633,30
Interés nominal			
Medio ponderado	2,33%		2,80%
Mínimo	1,58%		2,45%
Máximo	4,70%		4,34%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		259	313
Mínimo		20/02/2010	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%	0,79	6,73	0,13	6,90
10,01 - 20%	3,45	15,99	1,04	16,54
20,01 - 30%	6,93	25,59	3,49	25,68
30,01 - 40%	12,82	35,38	7,18	35,46
40,01 - 50%	18,25	45,31	12,06	45,39
50,01 - 60%	22,80	55,22	18,70	55,12
60,01 - 70%	24,74	64,90	24,96	65,47
70,01 - 80%	10,22	71,93	32,45	75,21
Medio ponderado		51,18		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		74,89		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,00%	0,59%	0,46%	0,45%	0,60%
Tasa anual equivalente	11,39%	6,83%	5,38%	5,23%	6,92%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,72%	10,69%
Aragón	2,25%	2,08%
Asturias	1,17%	1,25%
Canarias	4,65%	4,48%
Cantabria	1,04%	1,06%
Castilla y León	4,49%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,61%	4,89%
Cataluña	17,01%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,79%	7,54%
Extremadura	1,20%	1,15%
Galicia	3,29%	3,42%
Islas Baleares	4,15%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	34,23%	34,72%
Murcia	1,25%	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	55	17.206,40	7.651,56	0,00	24.857,96	20,97	7.880.287,66	7.905.145,62	65,00	52,59
De > 1 a ≤ 2 Meses	16	12.071,55	9.568,17	0,00	21.639,72	18,26	2.369.428,73	2.391.068,45	19,66	58,92
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	3.224,40	3.781,35	0,00	7.005,75	5,91	661.096,37	668.102,12	5,49	58,63
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	3.326,03	2.735,44	0,00	6.061,47	5,11	311.312,67	317.374,14	2,61	61,26
De > 6 a < 12 Meses	3	21.109,71	37.863,60	0,00	58.973,31	49,75	821.325,99	880.299,30	7,24	65,05
Subtotal	82	56.938,09	61.600,12	0,00	118.538,21	100,00	12.043.451,42	12.161.989,63	100,00	55,03
Dudosos (subjetivos)										
	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	82	56.938,09	61.600,12	0,00	118.538,21		12.043.451,42	12.161.989,63		55,03