

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 28/02/2010
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	21/05/2007 21.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	Aaa AAA
Serie A2 ES0313714018	02/12/2005 8.168	65.488,71 534.911.783,28 65,49%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,8000% 21/05/2010 128,066811 Bruto 103,734117 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/05/2010 "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	0,9600% 21/05/2010 234,666667 Bruto 190,080000 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	1,2100% 21/05/2010 295,777778 Bruto 239,580000 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	2,9100% 21/05/2010 711,333333 Bruto 576,180000 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	4,5600% 21/05/2010 1.114,666667 Bruto 902,880000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		588.111.783,28 900.000.000,00							

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							
			0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
Serie A2	Amort. final	Años	7,88	6,79	5,89	5,20	4,62	4,14	3,76	
		Fecha	01/12/2018	12/11/2016	18/01/2016	05/12/2015	10/09/2014	18/04/2014	29/11/2013	
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	15,99	14,24	12,48	11,23	9,99	8,99	8,23	
		Fecha	21/02/2026	21/05/2024	21/08/2022	21/05/2021	21/02/2020	21/02/2019	21/05/2018	
Serie B	Amort. final	Años	8,54	7,46	6,58	5,85	5,24	4,73	4,30	
		Fecha	09/11/2018	08/12/2017	24/09/2016	01/03/2016	27/05/2015	22/11/2014	17/08/2014	
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	35,50	35,50	35,50	35,50	35,50	35,50	35,50	
		Fecha	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	
Serie C	Amort. final	Años	9,96	8,61	7,47	6,60	5,86	5,26	4,76	
		Fecha	02/12/2020	10/05/2018	17/08/2017	10/04/2016	01/05/2016	31/05/2015	12/02/2014	
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	10,84	9,49	8,38	7,46	6,69	6,05	5,49	
		Fecha	30/12/2020	25/08/2019	14/07/2018	08/12/2017	11/04/2016	15/03/2016	25/08/2015	
Serie D	Amort. final	Años	10,84	9,49	8,38	7,46	6,69	6,05	5,49	
		Fecha	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	10,84	9,49	8,38	7,46	6,69	6,05	5,49	
		Fecha	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	21/08/2045	
Serie E	Amort. final	Años	10,96	9,59	8,35	7,45	6,61	5,93	5,41	
		Fecha	02/09/2021	29/09/2019	07/04/2018	08/08/2017	10/05/2016	02/02/2016	27/07/2015	
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	15,99	14,24	12,48	11,23	9,99	8,99	8,23	
		Fecha	21/02/2026	21/05/2024	21/08/2022	21/05/2021	21/02/2020	21/02/2019	21/05/2018	
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	20,65	20,16	19,79	19,51	19,29	19,11	18,97	
		Fecha	19/10/2030	21/04/2030	12/08/2029	27/08/2029	06/08/2029	04/04/2029	02/10/2029	
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	35,50	35,50	35,50	35,50	35,50	35,50	35,50	
		Fecha	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)					
		Actual	% MC	A la emisión	
					% MC
Clase A	90,95%	534.911.783,28	9,24%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	90,95%	534.911.783,28	90,76%	816.800.000,00	
Serie B	2,65%	15.600.000,00	6,53%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	2,60%	15.300.000,00	3,87%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	1,67%	9.800.000,00	2,17%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,13%	12.500.000,00	1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		588.111.783,28		900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,17%	12.500.000,00	1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	14.403.022,76	0,670%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.356.119,80		
Ints. cobrados ptes de ingreso	436.127,43		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P	109.830,89		

Informe resumen

Fecha: 28/02/2010
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	5.101	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	572.670.806,05	887.508.156,19	
Medio	112.266,38	142.846,96	
Mínimo	0,22	230,46	
Máximo	785.393,50	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,03%	2,80%	
Mínimo	1,53%	2,45%	
Máximo	5,57%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	257	313	
Mínimo	10/03/2010	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%	0,83	6,87	0,13	6,90
10,01 - 20%	3,54	16,03	1,04	16,54
20,01 - 30%	7,00	25,57	3,49	25,68
30,01 - 40%	13,14	35,43	7,18	35,46
40,01 - 50%	18,30	45,29	12,06	45,39
50,01 - 60%	23,23	55,28	18,70	55,12
60,01 - 70%	25,11	65,08	24,96	65,47
70,01 - 80%	8,86	71,90	32,45	75,21
Medio ponderado		50,91		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		74,67		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,24%	0,60%	0,48%	0,43%	0,59%
Tasa anual equivalente	2,87%	6,94%	5,63%	4,98%	6,83%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,69%	10,69%
Aragón	2,23%	2,08%
Asturias	1,16%	1,25%
Canarias	4,68%	4,48%
Cantabria	1,05%	1,06%
Castilla y León	4,47%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,60%	4,89%
Cataluña	17,00%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,80%	7,54%
Extremadura	1,21%	1,15%
Galicia	3,28%	3,42%
Islas Baleares	4,18%	4,14%
La Rioja	0,17%	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	81	25.524,18	9.935,78	0,00	35.459,96	24,33	11.371.725,69	11.407.185,65	71,85	50,80
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	10.144,40	6.153,17	0,00	16.297,57	11,18	1.882.233,94	1.898.531,51	11,96	54,89
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	13.365,27	7.236,50	0,00	20.601,77	14,14	1.432.308,93	1.452.910,70	9,15	55,27
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	1.268,62	825,03	0,00	2.093,65	1,44	79.977,51	82.071,16	0,52	51,29
De > 6 a < 12 Meses	1	2.156,34	2.232,91	0,00	4.389,25	3,01	148.442,76	152.832,01	0,96	66,81
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	26.621,42	40.266,99	0,00	66.888,41	45,90	815.814,28	882.702,69	5,56	65,23
Subtotal	111	79.080,23	66.650,38	0,00	145.730,61	100,00	15.730.503,11	15.876.233,72	100,00	52,42
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	111	79.080,23	66.650,38	0,00	145.730,61		15.730.503,11	15.876.233,72		52,42