

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/07/2010
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/11/2005

NIF
V84520899
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

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 Activos
Bankinter

Auditores 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	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313714018	02/12/2005 8.168	63.875,42 521.734.430,56 63,88%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,8300% 23/08/2010 138,432230 Bruto 112,130106 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	23/08/2010 "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	0,9900% 23/08/2010 258,500000 Bruto 209,385000 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	1,2400% 23/08/2010 323,777778 Bruto 262,260000 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	2,9400% 23/08/2010 767,666667 Bruto 621,810000 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	4,5900% 23/08/2010 1.198,500000 Bruto 970,785000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.	
Total		574.934.430,56 900.000.000,00								

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	8,94	7,65	6,63	5,82	5,16	4,60	4,15	3,78		
		Fecha	28/04/2019	11/01/2018	04/01/2017	13/03/2016	18/07/2015	25/12/2014	12/07/2014	28/02/2014		
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	17,52	15,52	13,76	12,26	11,01	9,76	8,76	8,01		
		Fecha	21/11/2027	21/11/2025	21/02/2024	21/08/2022	21/05/2021	21/02/2020	21/02/2019	21/05/2018		
Serie B	Amort. final	Años	9,58	8,34	7,33	6,50	5,82	5,25	4,76	4,35		
		Fecha	18/12/2019	19/09/2018	15/09/2017	18/11/2016	13/03/2016	18/03/2015	23/02/2015	26/09/2014		
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	34,78	34,78	34,78	34,78	34,78	34,78	34,78	34,78		
		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		
Serie C	Amort. final	Años	11,11	9,52	8,25	7,24	6,42	5,71	5,14	4,68		
		Fecha	26/06/2021	23/11/2019	18/08/2018	13/08/2017	19/10/2016	04/02/2016	10/07/2015	22/01/2015		
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	17,52	15,52	13,76	12,26	11,01	9,76	8,76	8,01		
		Fecha	21/11/2027	21/11/2025	21/02/2024	21/08/2022	21/05/2021	21/02/2020	21/02/2019	21/05/2018		
Serie D	Amort. final	Años	11,11	9,52	8,25	7,24	6,42	5,71	5,14	4,68		
		Fecha	26/06/2021	24/11/2019	18/08/2018	13/08/2017	19/10/2016	04/02/2016	10/07/2015	22/01/2015		
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	17,52	15,52	13,76	12,26	11,01	9,76	8,76	8,01		
		Fecha	21/11/2027	21/11/2025	21/02/2024	21/08/2022	21/05/2021	21/02/2020	21/02/2019	21/05/2018		
Serie E	Amort. final	Años	11,94	10,41	9,15	8,12	7,27	6,55	5,94	5,42		
		Fecha	25/04/2022	13/10/2020	14/07/2019	02/07/2018	23/08/2017	04/12/2016	27/04/2016	21/10/2015		
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	34,78	34,78	34,78	34,78	34,78	34,78	34,78	34,78		
		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		

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Clase	%	Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	90,75%	521.734.430,56	9,46%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	90,75%	521.734.430,56	90,76%	816.800.000,00	
Serie B	2,71%	15.600.000,00	6,69%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	2,66%	15.300.000,00	3,96%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	1,70%	9.800.000,00	2,22%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,17%	12.500.000,00	1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		574.934.430,56		900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,22%	12.500.000,00	1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	26.408.822,15	0,690%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.106.907,01		
Ints. cobrados ptes de ingreso	247.538,31		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P	73.220,58		

Informe resumen

Fecha: 31/07/2010
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
 IXXIS CIB
 Fortis Bank
 Merrill Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos
 Bankinter
 IXXIS 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 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	4.992	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	549.387.709,78	887.508.156,19	
Medio	110.053,63	142.846,96	
Mínimo	0,17	230,46	
Máximo	776.448,50	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,72%	2,80%	
Mínimo	1,53%	2,45%	
Máximo	3,22%	4,34%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	253	313	
Mínimo	04/08/2010	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%	0,86	6,74	0,13	6,90
10,01 - 20%	3,86	16,03	1,04	16,54
20,01 - 30%	7,37	25,70	3,49	25,68
30,01 - 40%	13,46	35,23	7,18	35,46
40,01 - 50%	18,77	45,16	12,06	45,39
50,01 - 60%	23,69	55,15	18,70	55,12
60,01 - 70%	25,43	65,01	24,96	65,47
70,01 - 80%	6,56	71,63	32,45	75,21
Medio ponderado	50,09		60,15	
Mínimo	0,00		0,27	
Máximo	73,97		79,43	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,42%	0,40%	0,39%	0,44%	0,57%
Tasa anual equivalente	4,95%	4,74%	4,60%	5,11%	6,67%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,75%	10,69%
Aragón	2,26%	2,08%
Asturias	1,18%	1,25%
Canarias	4,68%	4,48%
Cantabria	1,06%	1,06%
Castilla y León	4,45%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,62%	4,89%
Cataluña	17,08%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,80%	7,54%
Extremadura	1,19%	1,15%
Galicia	3,30%	3,42%
Islas Baleares	4,24%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	33,98%	34,72%
Murcia	1,25%	1,11%
Navarra	1,63%	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	%		%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	43	15.432,01	4.065,37	0,00	19.497,38	12,95	6.086.225,61	6.105.722,99	54,63	50,95
De > 1 a ≤ 2 Meses	12	9.150,17	4.171,97	0,00	13.322,14	8,85	1.998.656,06	2.011.978,20	18,00	54,41
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	11.028,59	5.140,59	0,00	16.169,18	10,74	1.053.520,13	1.069.689,31	9,57	60,28
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	10.748,94	5.340,09	0,00	16.089,03	10,69	967.862,03	983.951,06	8,80	51,58
De > 6 a < 12 Meses	2	1.888,37	978,83	0,00	2.867,20	1,90	81.548,87	84.416,07	0,76	41,13
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	39.866,98	42.760,04	0,00	82.627,02	54,88	838.697,14	921.324,16	8,24	66,91
Subtotal	71	88.115,06	62.456,89	0,00	150.571,95	100,00	11.026.509,84	11.177.081,79	100,00	53,36
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
	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	71	88.115,06	62.456,89	0,00	150.571,95		11.026.509,84	11.177.081,79		53,36