

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/10/2010
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

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 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	62.200,70 508.055.317,60 62,20%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	1,0310% 22/11/2010 162,103663 Bruto 131,303967 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	22/11/2010 "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	1,1910% 22/11/2010 301,058333 Bruto 243,857250 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	1,4410% 22/11/2010 364,252778 Bruto 295,044750 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	3,1410% 22/11/2010 793,975000 Bruto 643,119750 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	4,7910% 22/11/2010 1.211,058333 Bruto 980,957250 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		561.255.317,60 900.000.000,00							

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	8,96	7,67	6,62	5,80	5,15	4,62	4,17	3,80
		Fecha	06/08/2019	23/04/2018	02/04/2017	09/06/2016	15/10/2015	06/04/2015	21/10/2014	09/06/2014
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	17,51	15,51	13,51	12,00	10,75	9,75	8,75	8,00
		Fecha	21/02/2028	21/02/2026	21/02/2024	21/08/2022	21/05/2021	21/05/2020	21/05/2019	21/08/2018
Serie B	Amort. final	Años	9,58	8,34	7,34	6,52	5,83	5,26	4,78	4,37
		Fecha	20/03/2020	24/12/2018	23/12/2017	25/02/2017	21/06/2016	28/11/2015	03/06/2015	04/01/2015
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52
		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	10,90	9,35	8,06	7,06	6,26	5,62	5,06	4,61
		Fecha	15/07/2021	25/12/2019	11/09/2018	13/09/2017	25/11/2016	04/04/2016	12/09/2015	31/03/2015
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	17,51	15,51	13,51	12,00	10,75	9,75	8,75	8,00
		Fecha	21/02/2028	21/02/2026	21/02/2024	21/08/2022	21/05/2021	21/05/2020	21/05/2019	21/08/2018
Serie D	Amort. final	Años	11,68	10,19	8,97	7,97	7,13	6,43	5,84	5,33
		Fecha	26/04/2022	29/10/2020	10/08/2019	08/08/2018	07/10/2017	24/01/2017	22/06/2016	20/12/2015
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52
		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 E	Amort. final	Años	10,90	9,35	8,06	7,07	6,27	5,62	5,06	4,61
		Fecha	15/07/2021	26/12/2019	11/09/2018	13/09/2017	25/11/2016	05/04/2016	12/09/2015	31/03/2015
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	17,51	15,51	13,51	12,00	10,75	9,75	8,75	8,00
		Fecha	21/02/2028	21/02/2026	21/02/2024	21/08/2022	21/05/2021	21/05/2020	21/05/2019	21/08/2018
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	20,44	19,86	19,44	19,13	18,89	18,70	18,54	18,42
		Fecha	25/01/2031	26/06/2030	24/01/2030	02/10/2029	07/07/2029	29/04/2029	04/03/2029	18/01/2029
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52
		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	90,52%	508.055.317,60	9,69%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	90,52%	508.055.317,60	90,76%	816.800.000,00	
Serie B	2,78%	15.600.000,00	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	2,73%	15.300.000,00	4,06%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	1,75%	9.800.000,00	2,28%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,23%	12.500.000,00	1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		561.255.317,60		900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,28%	12.500.000,00	1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	21.957.092,53	0,9000%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.361.985,23		
Ints. cobrados ptes de ingreso	264.832,15		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P	36.610,27		

Informe resumen

Fecha: 31/10/2010
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

Permuda 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	4.965	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	539.728.992,30	887.508.156,19	
Medio	108.706,75	142.846,96	
Mínimo	0,16	230,46	
Máximo	771.053,00	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,74%	2,80%	
Mínimo	1,53%	2,45%	
Máximo	3,22%	4,34%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	251	313	
Mínimo	06/11/2010	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%	0,91	6,75	0,13	6,90
10,01 - 20%	3,90	15,96	1,04	16,54
20,01 - 30%	7,87	25,74	3,49	25,68
30,01 - 40%	13,49	35,26	7,18	35,46
40,01 - 50%	19,19	45,15	12,06	45,39
50,01 - 60%	23,91	55,10	18,70	55,12
60,01 - 70%	25,19	64,91	24,96	65,47
70,01 - 80%	5,54	71,39	32,45	75,21
Medio ponderado	49,61		60,15	
Mínimo	0,00		0,27	
Máximo	73,55		79,43	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,23%	0,18%	0,29%	0,40%	0,55%
Tasa anual equivalente	2,68%	2,18%	3,47%	4,67%	6,45%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,64%	10,69%
Aragón	2,27%	2,08%
Asturias	1,18%	1,25%
Canarias	4,69%	4,48%
Cantabria	1,06%	1,06%
Castilla y León	4,45%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,61%	4,89%
Cataluña	17,13%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,82%	7,54%
Extremadura	1,19%	1,15%
Galicia	3,29%	3,42%
Islas Baleares	4,27%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	33,97%	34,72%
Murcia	1,26%	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	%				
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	56	17.407,89	4.658,71	0,00	22.066,60	12,04	7.300.217,00	7.322.283,60	55,84	47,99
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	16.727,20	6.085,60	0,00	22.812,80	12,44	2.590.786,64	2.613.599,44	19,93	52,54
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	3.965,93	1.762,25	0,00	5.728,18	3,12	507.058,71	512.786,89	3,91	48,00
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	20.283,52	9.175,69	0,00	29.459,21	16,07	1.419.906,35	1.449.365,56	11,05	55,39
De > 6 a < 12 Meses	3	5.428,73	3.184,95	0,00	8.613,68	4,70	280.281,35	288.895,03	2,20	58,40
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	4.548,43	4.241,36	0,00	8.789,79	4,79	146.050,67	154.840,46	1,18	67,69
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	43.725,24	42.136,74	0,00	85.861,98	46,83	684.239,78	770.101,76	5,87	67,07
Subtotal	88	112.086,94	71.245,30	0,00	183.332,24	100,00	12.928.540,50	13.111.872,74	100,00	50,84
<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	88	112.086,94	71.245,30	0,00	183.332,24		12.928.540,50	13.111.872,74		50,84