

Informe resumen

Fecha: 30/09/2011
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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
Merril Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merril 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
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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		
		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	56.653,69 462.747.339,92 56,65%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	1,6750% 21/11/2011 Bruto Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/11/2011 "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	1,8350% 21/11/2011 Bruto 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	2,0850% 21/11/2011 Bruto 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	3,7850% 21/11/2011 Bruto 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+3,800% 21.Feb/May/Ago/Nov	5,4350% 21/11/2011 Bruto Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.	
Total		515.947.339,92	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								
			% TACP Anual equivalente								
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
Serie A2	Con amortización opcional *	Años Fecha	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
			3,64	3,64	3,64	3,64	3,64	3,64	3,64	3,64	3,64
			10/04/2015	10/04/2015	10/04/2015	10/04/2015	10/04/2015	10/04/2015	10/04/2015	10/04/2015	10/04/2015
Serie B	Sin amortización opcional *	Años Fecha	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
			8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25
			21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019
Serie C	Sin amortización opcional *	Años Fecha	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
			8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25
			21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019
Serie D	Sin amortización opcional *	Años Fecha	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
			8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25
			21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019
Serie E	Sin amortización opcional *	Años Fecha	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
			16,51	14,51	13,01	11,51	10,26	9,26	8,25	7,51	
			21/02/2028	21/02/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/11/2021	21/11/2020	21/11/2019	21/02/2019	

* 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		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	89,69%	462.747.339,92	10,54%	94,09%	846.800.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%	3,33%	30.000.000,00
Serie A2	89,69%	462.747.339,92	90,76%	90,76%	816.800.000,00
Serie B	3,02%	15.600.000,00	7,44%	1,73%	15.600.000,00
Serie C	2,97%	15.300.000,00	4,40%	1,70%	15.300.000,00
Serie D	1,90%	9.800.000,00	2,46%	1,09%	9.800.000,00
Serie E	2,42%	12.500.000,00	1,39%	1,39%	12.500.000,00
Emisión de Bonos		515.947.339,92			900.000.000,00
Fondo de Reserva	2,46%	12.361.346,17	1,41%		12.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		18.080.564,33	1,560%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados pes de ingreso		1.120.901,33	
Ints. cobrados pes de ingreso		282.372,72	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/09/2011
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
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	4.806	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	498.442.099,37	887.508.156,19
Medio	103.712,46	142.846,96
Mínimo	0,16	230,46
Máximo	751.695,35	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	2,27%	2,80%
Mínimo	1,75%	2,45%
Máximo	3,92%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	242	313
Mínimo	01/10/2011	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%	1,18	6,73	0,13	6,90
10,01 - 20%	4,26	15,90	1,04	16,54
20,01 - 30%	8,80	25,48	3,49	25,68
30,01 - 40%	14,63	35,18	7,18	35,46
40,01 - 50%	20,81	45,13	12,06	45,39
50,01 - 60%	24,47	55,05	18,70	55,12
60,01 - 70%	23,85	64,66	24,96	65,47
70,01 - 80%	2,01	70,86	32,45	75,21
Medio ponderado		47,85		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		72,44		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,22%	0,20%	0,18%	0,29%	0,51%
Tasa anual equivalente	2,57%	2,36%	2,13%	3,47%	6,01%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,69%	10,69%
Aragón	2,24%	2,08%
Asturias	1,18%	1,25%
Canarias	4,72%	4,48%
Cantabria	1,04%	1,06%
Castilla y León	4,29%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,54%	4,89%
Cataluña	17,36%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,83%	7,54%
Extremadura	1,21%	1,15%
Galicia	3,29%	3,42%
Islas Baleares	4,35%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	33,85%	34,72%
Murcia	1,24%	1,11%
Navarra	1,66%	1,52%
País Vasco	0,32%	0,37%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros						
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	58	18.395,98	7.029,34	0,00	25.425,32	14,37	7.000.578,64	7.026.003,96	56,06	44,19
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	16.739,49	5.509,60	0,00	22.249,09	12,57	2.310.464,76	2.332.713,85	18,61	48,44
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	13.099,56	7.368,07	0,00	20.467,63	11,57	1.369.209,39	1.389.677,02	11,09	52,73
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	15.565,22	7.270,57	0,00	22.835,79	12,90	856.336,64	879.172,43	7,01	52,69
De > 6 a < 12 Meses	2	8.155,71	5.514,06	0,00	13.669,77	7,72	350.577,74	364.247,51	2,91	62,47
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	3.442,59	2.287,86	0,00	5.730,45	3,24	60.141,00	65.871,45	0,53	62,73
De ≥ 2 Años	2	36.405,39	30.175,26	0,00	66.580,65	37,62	408.625,44	475.206,09	3,79	66,12
Subtotal	101	111.803,94	65.154,76	0,00	176.958,70	100,00	12.355.933,61	12.532.892,31	100,00	47,42
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	101	111.803,94	65.154,76	0,00	176.958,70		12.355.933,61	12.532.892,31		47,42