

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2011
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
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

Depositario 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 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 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	
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 A2		% TACP Mensual		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,64	3,64	3,64	3,64	3,64	3,64	3,64
		Amort. final	Fecha	10/04/2015	10/04/2015	10/04/2015	10/04/2015	10/04/2015	10/04/2015	10/04/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25
		Amort. final	Fecha	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019
		Vida media	Años	8,36	7,15	6,19	5,43	4,81	4,30	3,88
		Amort. final	Fecha	29/12/2019	14/10/2018	30/10/2017	23/01/2017	10/06/2016	08/12/2015	08/07/2015
		Vida media	Años	20,26	18,52	17,01	15,51	14,01	12,76	11,51
		Amort. final	Fecha	21/11/2031	21/02/2030	21/08/2028	21/02/2027	21/08/2025	21/05/2024	21/02/2023
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25
		Amort. final	Fecha	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25
		Amort. final	Fecha	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019
		Vida media	Años	21,18	19,59	17,92	16,36	14,91	13,57	12,38
		Amort. final	Fecha	20/10/2032	21/03/2031	17/07/2029	28/12/2027	15/07/2026	13/03/2025	05/01/2024
		Vida media	Años	22,01	20,52	19,01	17,52	16,01	14,51	13,51
		Amort. final	Fecha	21/08/2033	21/02/2032	21/08/2030	21/02/2029	21/08/2027	21/02/2026	21/02/2025
		Vida media	Años	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25
		Amort. final	Fecha	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,08	21,80	20,43	18,95	17,48	16,12	14,85
		Amort. final	Fecha	13/09/2034	04/06/2033	22/01/2032	28/07/2030	09/02/2029	30/09/2027	23/06/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,76	23,27	22,01	20,76	19,52	18,01	16,76
		Amort. final	Fecha	21/05/2036	21/11/2034	21/08/2033	21/05/2032	21/02/2031	21/08/2029	21/05/2028
		Vida media	Años	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25
		Amort. final	Fecha	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019	21/11/2019
		Vida media	Años	28,51	25,43	24,28	23,14	21,96	20,72	19,48
		Amort. final	Fecha	16/02/2038	17/01/2037	26/11/2035	07/10/2034	01/08/2033	06/05/2032	09/02/2031
		Vida media	Años	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53
		Amort. final	Fecha	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,51	14,51	13,01	11,51	10,26	9,26	8,25
		Amort. final	Fecha	21/02/2028	21/02/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/11/2021	21/11/2020	21/11/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,51	14,51	13,01	11,51	10,26	9,26	8,25
		Amort. final	Fecha	21/02/2028	21/02/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/11/2021	21/11/2020	21/11/2019
		Vida media	Años	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53
		Amort. final	Fecha	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045
		Vida media	Años	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53
		Amort. final	Fecha	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045
		Vida media	Años	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53
		Amort. final	Fecha	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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC		% MC	
Clase A	89,69%	462.747.339,92	10,54%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	89,69%	462.747.339,92		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,02%	15.600.000,00	7,44%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	2,97%	15.300.000,00	4,40%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	1,90%	9.800.000,00	2,46%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,42%	12.500.000,00		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 ptes de ingreso		1.120.901,33		
Ints. cobrados ptes 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
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

Depositario 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	4.806	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					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
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	
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