

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/11/2011
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
Calyon

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		100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 21.Feb/May/Ago/Nov	21/02/2012 Bruto Neto	21/05/2007 21/08/2048 21.Feb/May/Ago/Nov	Única salvo circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313714018	02/12/2005 8.168	55.533,58 453.598.281,44 55,53%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	1,6000% 21/02/2012 227,070638 Bruto 183,927217 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/02/2012 "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	1,7600% 21/02/2012 449,777778 Bruto 364,320000 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	2,0100% 21/02/2012 513,666667 Bruto 416,070000 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	3,7100% 21/02/2012 948,111111 Bruto 767,970000 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	5,3600% 21/02/2012 1.369,777778 Bruto 1.109,520000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		506.798.281,44	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)											
		% TACP Mensual		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,68	7,45	6,43	5,62	4,96	4,43	3,96	3,59
		Amort. final	Fecha	25/07/2020	01/05/2019	25/04/2018	01/07/2017	03/11/2016	24/04/2016	07/11/2015	24/06/2015
		Amort. final	Años	16,26	14,51	12,76	11,26	10,01	9,01	8,01	7,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/02/2028	21/05/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/11/2021	21/11/2020	21/11/2019	21/02/2019
		Amort. final	Fecha	9,40	8,20	7,21	6,40	5,72	5,15	4,67	4,26
		Amort. final	Años	13/04/2021	29/01/2020	03/02/2019	13/04/2018	09/09/2017	14/01/2017	22/07/2016	23/02/2016
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	33,28	33,28	33,28	33,28	33,28	33,28	33,28	33,28
		Amort. final	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
		Vida media	Años	9,67	8,30	7,16	6,26	5,52	4,93	4,41	4,00
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	19/07/2021	06/03/2020	18/01/2019	20/02/2018	28/05/2017	25/10/2016	18/04/2016	19/11/2015
		Amort. final	Años	16,26	14,51	12,76	11,26	10,01	9,01	8,01	7,26
		Amort. final	Fecha	21/02/2028	21/05/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/11/2021	21/11/2020	21/11/2019	21/02/2019
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,48	9,14	8,04	7,14	6,38	5,75	5,21	4,75
		Amort. final	Fecha	11/05/2022	07/01/2021	04/12/2019	08/01/2019	07/04/2018	18/08/2017	03/02/2017	20/08/2016
		Amort. final	Años	33,28	33,28	33,28	33,28	33,28	33,28	33,28	33,28
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045
		Amort. final	Fecha	9,67	8,30	7,16	6,26	5,52	4,93	4,41	4,00
		Amort. final	Años	19/07/2021	06/03/2020	17/01/2019	20/02/2018	28/05/2017	25/10/2016	18/04/2016	19/11/2015
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,26	14,51	12,76	11,26	10,01	9,01	8,01	7,26
		Amort. final	Fecha	21/02/2028	21/05/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/11/2021	21/11/2020	21/11/2019	21/02/2019
		Amort. final	Años	16,26	14,51	12,76	11,26	10,01	9,01	8,01	7,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045
		Amort. final	Fecha	9,67	8,30	7,17	6,26	5,52	4,93	4,41	4,00
		Amort. final	Años	20/07/2021	06/03/2020	18/01/2019	20/02/2018	28/05/2017	25/10/2016	18/04/2016	19/11/2015
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,48	9,14	8,04	7,14	6,38	5,75	5,21	4,75
		Amort. final	Fecha	11/05/2022	07/01/2021	04/12/2019	08/01/2019	07/04/2018	19/08/2017	03/02/2017	20/08/2016
		Amort. final	Años	33,28	33,28	33,28	33,28	33,28	33,28	33,28	33,28
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045
		Amort. final	Fecha	16,26	14,51	12,76	11,26	10,01	9,01	8,01	7,26
		Amort. final	Años	21/02/2028	21/05/2026	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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC		% MC	
Clase A	89,50%	453.598.281,44	10,76%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	89,50%	453.598.281,44		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,08%	15.600.000,00	7,61%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	3,02%	15.300.000,00	4,51%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	1,93%	9.800.000,00	2,53%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,47%	12.500.000,00		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		506.798.281,44			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,53%	12.500.000,00		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		14.902.984,51	1,480%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		917.633,05	
Ints. cobrados ptes de ingreso		292.266,84	
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: 30/11/2011
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
Calyon

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	4.783	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	491.911.843,97	887.508.156,19
Medio	102.845,88	142.846,96
Mínimo	0,16	230,46
Máximo	748.182,82	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	2,36%	2,80%
Mínimo	1,85%	2,45%
Máximo	3,96%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	240	313
Mínimo	12/12/2011	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%	1,24	6,77	0,13	6,90
10,01 - 20%	4,34	15,87	1,04	16,54
20,01 - 30%	8,95	25,43	3,49	25,68
30,01 - 40%	14,93	35,16	7,18	35,46
40,01 - 50%	20,74	45,08	12,06	45,39
50,01 - 60%	25,00	55,03	18,70	55,12
60,01 - 70%	23,16	64,59	24,96	65,47
70,01 - 80%	1,65	70,71	32,45	75,21
Medio ponderado		47,53		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		72,16		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,23%	0,23%	0,20%	0,29%	0,51%
Tasa anual equivalente	2,78%	2,72%	2,41%	3,41%	5,92%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,68%	10,69%
Aragón	2,25%	2,08%
Asturias	1,18%	1,25%
Canarias	4,74%	4,48%
Cantabria	1,04%	1,06%
Castilla y León	4,28%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,54%	4,89%
Cataluña	17,33%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,83%	7,54%
Extremadura	1,21%	1,15%
Galicia	3,27%	3,42%
Islas Baleares	4,34%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	33,90%	34,72%
Murcia	1,25%	1,11%
Navarra	1,67%	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	75	22.833,59	7.416,56	0,00	30.250,15	14,94	9.368.645,93	9.398.896,08	60,69	46,61
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	15.576,86	7.338,64	0,00	22.915,50	11,32	2.397.600,99	2.420.516,49	15,63	49,19
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	14.959,21	7.178,75	0,00	22.137,96	10,94	1.519.446,44	1.541.584,40	9,95	47,36
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	18.247,32	9.283,87	0,00	27.531,19	13,60	986.266,36	1.013.797,55	6,55	56,50
De > 6 a < 12 Meses	3	7.203,06	6.633,67	0,00	13.836,73	6,84	401.099,73	414.936,46	2,68	66,90
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	5.562,46	3.242,98	0,00	8.805,44	4,35	146.532,72	155.338,16	1,00	63,01
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	3.769,78	2.517,09	0,00	6.286,87	3,11	59.813,81	66.100,68	0,43	62,95
De ≥ 24 a < 36 Meses	2	39.006,71	31.648,58	0,00	70.655,29	34,91	406.024,12	476.679,41	3,08	66,32
Subtotal	117	127.158,99	75.260,14	0,00	202.419,13	100,00	15.285.430,10	15.487.849,23	100,00	48,66
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	117	127.158,99	75.260,14	0,00	202.419,13		15.285.430,10	15.487.849,23		48,66