

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 29/02/2012
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 Tesorería Adicional
Calyon

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Calyon

Depositarrio 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		100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 21.Feb/May/Ago/Nov	21/05/2012 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	53.946,11 440.631.826,48 53,95%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	1,3360% 21/05/2012 158,601563 Bruto 128,467266 Neto	21/08/2048 21/05/2012 21.Feb/May/Ago/Nov	21/05/2012 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf 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	1,3360% 21/05/2012 334,000000 Bruto 270,540000 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	1,5860% 21/05/2012 396,500000 Bruto 321,165000 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	3,2860% 21/05/2012 821,500000 Bruto 665,415000 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	4,9360% 21/05/2012 1.234,000000 Bruto 999,540000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		493.831.826,48	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	1,44
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	16,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,63	7,40	6,39	5,57	4,92	4,39	3,60
		Amort. final	Años	04/10/2020	14/07/2019	10/07/2018	16/09/2017	19/01/2017	10/07/2016	25/09/2015
		Fecha	Años	16,01	14,25	12,51	11,01	9,76	8,76	7,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/02/2028	21/05/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/11/2021	21/11/2020	21/02/2020
		Amort. final	Años	30/08/2021	21/04/2020	30/04/2019	10/07/2018	07/11/2017	15/04/2017	22/10/2016
		Fecha	Años	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,37	8,04	6,94	6,05	5,34	4,77	3,90
		Amort. final	Años	02/07/2021	04/03/2020	27/01/2019	10/03/2018	22/06/2017	25/11/2016	11/06/2016
		Fecha	Años	16,01	14,25	12,51	11,01	9,76	8,76	7,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/02/2028	21/05/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/11/2021	21/11/2020	21/02/2020
		Amort. final	Años	22/04/2022	05/01/2021	15/12/2019	29/01/2019	08/05/2018	25/09/2017	19/03/2017
		Fecha	Años	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,37	8,04	6,94	6,05	5,34	4,77	3,90
		Amort. final	Años	02/07/2021	03/03/2020	27/01/2019	10/03/2018	22/06/2017	25/11/2016	11/06/2016
		Fecha	Años	16,01	14,25	12,51	11,01	9,76	8,76	7,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/02/2028	21/05/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/11/2021	21/11/2020	21/02/2020
		Amort. final	Años	22/04/2022	05/01/2021	15/12/2019	29/01/2019	08/05/2018	25/09/2017	18/03/2017
		Fecha	Años	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,37	8,04	6,94	6,05	5,34	4,77	3,90
		Amort. final	Años	07/02/2021	04/03/2020	27/01/2019	10/03/2018	23/06/2017	25/11/2016	11/06/2016
		Fecha	Años	16,01	14,25	12,51	11,01	9,76	8,76	7,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/02/2028	21/05/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/11/2021	21/11/2020	21/02/2020
		Amort. final	Años	23/04/2022	06/01/2021	16/12/2019	30/01/2019	08/05/2018	25/09/2017	19/03/2017
		Fecha	Años	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	14,25	12,51	11,01	9,76	8,76	7,25
		Amort. final	Años	21/02/2028	21/05/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/11/2021	21/11/2020	21/02/2020
		Fecha	Años	16,01	14,25	12,51	11,01	9,76	8,76	7,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/02/2028	21/05/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/11/2021	21/11/2020	21/02/2020
		Amort. final	Años	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045
		Fecha	Años	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02

* 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	% MC		A la emisión	% MC
Clase A	89,23%	440.631.826,48	11,05%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	89,23%	440.631.826,48		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,16%	15.600.000,00	7,81%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	3,10%	15.300.000,00	4,63%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	1,98%	9.800.000,00	2,60%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,53%	12.500.000,00		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		493.831.826,48			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,60%	12.500.000,00		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		14.588.614,57	1,100%
Cuenta de Tesorería Adicional		0,00	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		898.075,57	
Ints. cobrados ptes de ingreso		328.533,69	
Pasivo	Disponibile	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: 29/02/2012
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 Tesorería Adicional
Calyon

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Calyon

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	4.739	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	479.563.154,50	887.508.156,19
Medio	101.195,01	142.846,96
Mínimo	0,16	230,46
Máximo	743.011,31	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	2,47%	2,80%
Mínimo	2,06%	2,45%
Máximo	3,96%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	237	313
Mínimo	04/03/2012	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%	1,31	6,67	0,13	6,90
10,01 - 20%	4,55	15,84	1,04	16,54
20,01 - 30%	9,23	25,44	3,49	25,68
30,01 - 40%	15,80	35,27	7,18	35,46
40,01 - 50%	20,37	45,18	12,06	45,39
50,01 - 60%	25,32	55,00	18,70	55,12
60,01 - 70%	22,31	64,48	24,96	65,47
70,01 - 80%	1,11	70,50	32,45	75,21
Medio ponderado		47,03		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		71,74		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,15%	0,43%	0,33%	0,26%	0,50%
Tasa anual equivalente	1,84%	5,00%	3,87%	3,07%	5,88%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,72%	10,69%
Aragón	2,23%	2,08%
Asturias	1,18%	1,25%
Canarias	4,74%	4,48%
Cantabria	1,04%	1,06%
Castilla y León	4,23%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,51%	4,89%
Cataluña	17,38%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,86%	7,54%
Extremadura	1,19%	1,15%
Galicia	3,25%	3,42%
Islas Baleares	4,37%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	33,86%	34,72%
Murcia	1,26%	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	89	25.268,58	10.708,52	0,00	35.977,10	15,07	9.247.769,54	9.283.746,64	60,66	44,18
De > 1 a ≤ 2 Meses	14	11.418,77	6.161,55	0,00	17.580,32	7,36	1.721.479,25	1.739.059,57	11,36	49,28
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	10.663,68	6.459,98	0,00	17.123,66	7,17	1.341.628,53	1.358.752,19	8,88	58,61
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	25.092,05	9.649,13	0,00	34.741,18	14,55	1.301.454,19	1.336.195,37	8,73	43,65
De > 6 a < 12 Meses	5	16.569,38	11.218,16	0,00	27.787,54	11,64	646.207,33	673.994,87	4,40	64,65
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	12.226,43	9.224,94	0,00	21.451,37	8,98	346.507,02	367.958,39	2,40	63,11
De ≥ 2 Años	3	46.996,63	37.150,95	0,00	84.147,58	35,24	461.617,79	545.765,37	3,57	66,25
Subtotal	127	148.235,52	90.573,23	0,00	238.808,75	100,00	15.066.663,65	15.305.472,40	100,00	47,28
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	127	148.235,52	90.573,23	0,00	238.808,75		15.066.663,65	15.305.472,40		47,28