

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/10/2012
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
Barclays Bank PLC

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 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		100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 21.Feb/May/Ago/Nov	21/11/2012 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	51.663,30 421.985.834,40 51,66%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,4740% 21/11/2012 62,581477 Bruto 50,690996 Neto	21/08/2048 21/11/2012 21.Feb/May/Ago/Nov	21/11/2012 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf AA-sf	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	0,6340% 21/11/2012 162,022222 Bruto 131,238000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A3sf 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	0,8840% 21/11/2012 225,911111 Bruto 182,988000 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	2,5840% 21/11/2012 660,355556 Bruto 534,888000 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	4,2340% 21/11/2012 1.082,022222 Bruto 876,438000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		475.185.834,40	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	8,31	7,16	6,25	5,52	4,89	4,39	3,98	3,62
		Amort. final	Años	10/12/2020	18/10/2019	19/11/2018	25/02/2018	11/07/2017	07/01/2017	12/08/2016	03/04/2016
		Fecha	21/11/2027	21/02/2026	21/08/2024	21/05/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020	21/08/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,10	8,00	7,09	6,33	5,70	5,17	4,71	4,32
		Amort. final	Años	24/09/2021	17/08/2020	21/09/2019	20/12/2018	03/05/2018	20/10/2017	07/05/2017	15/12/2016
		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 B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,69	7,48	6,53	5,76	5,11	4,58	4,15	3,78
		Amort. final	Años	26/04/2021	12/02/2020	28/02/2019	25/05/2018	28/09/2017	18/03/2017	14/10/2016	30/05/2016
		Fecha	21/11/2027	21/02/2026	21/08/2024	21/05/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020	21/08/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,51	8,36	7,41	6,62	5,96	5,40	4,92	4,51
		Amort. final	Años	21/02/2022	27/12/2020	15/01/2020	02/04/2019	03/08/2018	11/01/2018	21/07/2017	22/02/2017
		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	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,68	7,48	6,53	5,76	5,11	4,58	4,15	3,78
		Amort. final	Años	25/04/2021	12/02/2020	28/02/2019	25/05/2018	27/09/2017	18/03/2017	14/10/2016	29/05/2016
		Fecha	21/11/2027	21/02/2026	21/08/2024	21/05/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020	21/08/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,51	8,36	7,41	6,62	5,95	5,40	4,92	4,51
		Amort. final	Años	21/02/2022	26/12/2020	14/01/2020	01/04/2019	03/08/2018	11/01/2018	21/07/2017	22/02/2017
		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 D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,69	7,49	6,53	5,76	5,11	4,58	4,15	3,78
		Amort. final	Años	26/04/2021	13/02/2020	28/02/2019	26/05/2018	28/09/2017	18/03/2017	14/10/2016	30/05/2016
		Fecha	21/11/2027	21/02/2026	21/08/2024	21/05/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020	21/08/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,51	8,36	7,41	6,62	5,96	5,40	4,92	4,51
		Amort. final	Años	22/02/2022	27/12/2020	15/01/2020	02/04/2019	03/08/2018	11/01/2018	22/07/2017	22/02/2017
		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	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,26	13,51	12,01	10,75	9,51	8,51	7,75	7,00
		Amort. final	Años	21/11/2027	21/02/2026	21/08/2024	21/05/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020	21/08/2019
		Fecha	21/11/2027	21/02/2026	21/08/2024	21/05/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020	21/08/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	32,53	32,53	32,53	32,53	32,53	32,53	32,53	32,53
		Amort. final	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
		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	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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual			A la emisión	
			% MC			% MC
Clase A	88,80%	421.985.834,40	11,50%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	88,80%	421.985.834,40		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,28%	15.600.000,00	8,13%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	3,22%	15.300.000,00	4,82%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	2,06%	9.800.000,00	2,70%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,63%	12.500.000,00		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		475.185.834,40			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,70%	12.500.000,00		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		17.053.048,39	0,340%
Cuenta de Tesorería Adicional		4.823.114,88	0,340%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.066.489,05	
Ints. cobrados ptes de ingreso		214.759,37	
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: 31/10/2012
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
Barclays Bank PLC

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	4.621	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	454.783.699,05	887.508.156,19
Medio	98.416,73	142.846,96
Mínimo	0,14	230,46
Máximo	729.710,92	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	2,00%	2,80%
Mínimo	1,07%	2,45%
Máximo	4,50%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	231	313
Mínimo	01/11/2012	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%	1,32	6,45	0,13	6,90
10,01 - 20%	4,99	15,84	1,04	16,54
20,01 - 30%	10,05	25,51	3,49	25,68
30,01 - 40%	16,00	35,29	7,18	35,46
40,01 - 50%	21,94	45,13	12,06	45,39
50,01 - 60%	26,23	55,09	18,70	55,12
60,01 - 70%	19,43	64,24	24,96	65,47
70,01 - 80%	0,05	70,41	32,45	75,21
Medio ponderado		45,95		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		70,65		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,25%	0,21%	0,25%	0,28%	0,48%
Tasa anual equivalente	2,96%	2,44%	3,01%	3,33%	5,59%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,73%	10,69%
Aragón	2,23%	2,08%
Asturias	1,18%	1,25%
Canarias	4,76%	4,48%
Cantabria	1,05%	1,06%
Castilla y León	4,21%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,50%	4,89%
Cataluña	17,48%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,88%	7,54%
Extremadura	1,21%	1,15%
Galicia	3,20%	3,42%
Islas Baleares	4,45%	4,14%
La Rioja	0,17%	0,19%
Madrid	33,74%	34,72%
Murcia	1,26%	1,11%
Navarra	1,65%	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	88	26.469,22	8.442,36	0,00	34.911,58	10,39	10.441.285,63	10.476.197,21	56,54	45,77
De > 1 a ≤ 2 Meses	26	14.505,81	7.196,11	0,00	21.701,92	6,46	2.527.858,11	2.549.560,03	13,76	44,22
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	13.885,56	8.299,18	0,00	22.184,74	6,60	1.843.964,30	1.866.149,04	10,07	55,23
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	18.658,95	9.706,02	0,00	28.364,97	8,44	1.056.370,19	1.084.735,16	5,85	46,92
De > 6 a < 12 Meses	3	28.897,69	19.176,94	0,00	48.074,63	14,31	962.549,29	1.010.623,92	5,45	53,82
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	32.269,52	20.971,53	0,00	53.241,05	15,85	629.872,02	683.113,07	3,69	65,52
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	18.919,18	14.846,89	0,00	33.766,07	10,05	339.814,27	373.580,34	2,02	64,07
De ≥ 2 Años	2	52.977,84	40.747,68	0,00	93.725,52	27,90	392.052,99	485.778,51	2,62	67,59
Subtotal	145	206.583,77	129.386,71	0,00	335.970,48	100,00	18.193.766,80	18.529.737,28	100,00	48,04
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	145	206.583,77	129.386,71	0,00	335.970,48		18.193.766,80	18.529.737,28		48,04