

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2012
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	21/02/2013 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	50.545,23 412.853.438,64 50,55%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,3310% 21/02/2013 42,756648 Bruto 33,776962 Neto	21/08/2048 21/02/2013 21.Feb/May/Ago/Nov	21/02/2013 "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	0,4910% 21/02/2013 125,477778 Bruto 99,127445 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa1sf 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	0,7410% 21/02/2013 189,366667 Bruto 149,599667 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	2,4410% 21/02/2013 623,811111 Bruto 492,810778 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	4,0910% 21/02/2013 1.045,477778 Bruto 825,927445 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		466.053.438,64	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	7,47	6,40	5,56	4,86	4,33	3,87	3,21
		Fecha	08/05/2020	14/04/2019	11/06/2018	29/09/2017	18/03/2017	03/10/2016	22/05/2016	06/02/2016
		Amort. final	Años	15,01	13,26	11,76	10,26	9,26	8,26	7,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,67	6,61	5,76	5,07	4,52	4,06	3,35
		Fecha	19/07/2020	28/08/2019	23/08/2018	17/12/2017	27/05/2017	10/12/2016	24/07/2016	28/03/2016
		Amort. final	Años	18,76	17,26	15,76	14,26	13,01	11,76	10,75
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	13,26	11,76	10,26	9,26	8,26	7,00
		Fecha	21/11/2027	21/02/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020	21/11/2019
		Amort. final	Años	15,01	13,26	11,76	10,26	9,26	8,26	7,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,68	18,16	16,61	15,18	13,86	12,65	11,58
		Fecha	21/07/2032	13/01/2031	28/06/2029	24/01/2028	29/09/2026	13/07/2025	15/06/2024	08/07/2023
		Amort. final	Años	20,51	19,26	17,76	16,26	15,01	13,76	12,50
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	13,26	11,76	10,26	9,26	8,26	7,00
		Fecha	21/11/2027	21/02/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020	21/11/2019
		Amort. final	Años	15,01	13,26	11,76	10,26	9,26	8,26	7,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,63	20,42	19,12	17,74	16,39	15,13	13,97
		Fecha	02/07/2034	17/04/2033	31/12/2031	12/08/2030	08/04/2029	05/01/2028	08/11/2026	14/10/2025
		Amort. final	Años	23,27	21,76	20,26	19,51	18,26	17,01	14,76
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	13,26	11,76	10,26	9,26	8,26	7,00
		Fecha	21/11/2027	21/02/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020	21/11/2019
		Amort. final	Años	15,01	13,26	11,76	10,26	9,26	8,26	7,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,12	24,07	22,99	21,91	20,80	19,65	18,50
		Fecha	30/12/2037	12/12/2036	11/11/2035	14/10/2034	03/09/2033	10/07/2032	17/05/2031	06/04/2030
		Amort. final	Años	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	13,26	11,76	10,26	9,26	8,26	7,00
		Fecha	21/11/2027	21/02/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020	21/11/2019
		Amort. final	Años	15,01	13,26	11,76	10,26	9,26	8,26	7,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27
		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
		Amort. final	Años	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27

* 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	88,59%	412.853.438,64	11,72%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	88,59%	412.853.438,64		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,35%	15.600.000,00	8,28%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	3,28%	15.300.000,00	4,90%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	2,10%	9.800.000,00	2,74%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,68%	12.500.000,00		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		466.053.438,64			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,74%	12.440.838,99		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		16.904.432,06	0,190%
Cuenta de Tesorería Adicional		1.522.452,59	0,190%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.093.259,07	
Ints. cobrados ptes de ingreso		261.389,78	
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: 31/12/2012
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	4.584	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	445.986.670,92	887.508.156,19
Medio	97.292,03	142.846,96
Mínimo	0,12	230,46
Máximo	726.353,17	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	1,76%	2,80%
Mínimo	0,94%	2,45%
Máximo	4,50%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	229	313
Mínimo	10/01/2013	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%	1,38	6,51	0,13	6,90
10,01 - 20%	5,24	15,93	1,04	16,54
20,01 - 30%	10,27	25,59	3,49	25,68
30,01 - 40%	16,38	35,36	7,18	35,46
40,01 - 50%	22,02	45,20	12,06	45,39
50,01 - 60%	26,18	55,04	18,70	55,12
60,01 - 70%	18,51	64,09	24,96	65,47
70,01 - 80%	0,02	70,38	32,45	75,21
Medio ponderado		45,59		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		70,38		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,73%	0,40%	0,32%	0,27%	0,48%
Tasa anual equivalente	8,44%	4,71%	3,78%	3,23%	5,59%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	10,72%	10,69%
Aragón	2,23%	2,08%
Asturias	1,17%	1,25%
Canarias	4,76%	4,48%
Cantabria	1,06%	1,06%
Castilla y León	4,19%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,47%	4,89%
Cataluña	17,56%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,83%	7,54%
Extremadura	1,21%	1,15%
Galicia	3,16%	3,42%
Islas Baleares	4,49%	4,14%
La Rioja	0,17%	0,19%
Madrid	33,75%	34,72%
Murcia	1,26%	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	81	25.114,12	6.746,88	0,00	31.861,00	10,17	9.185.299,50	9.217.160,50	54,26	44,38
De > 1 a ≤ 2 Meses	21	14.448,26	6.564,79	0,00	21.013,05	6,71	2.508.760,48	2.529.773,53	14,89	49,43
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	16.942,28	7.451,69	0,00	24.393,97	7,79	1.781.095,18	1.805.489,15	10,63	49,07
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	20.508,25	9.744,53	0,00	30.252,78	9,66	1.353.298,15	1.383.550,93	8,14	53,41
De > 6 a < 12 Meses	2	5.953,81	4.074,46	0,00	10.028,27	3,20	202.375,47	212.403,74	1,25	63,22
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	42.049,79	24.897,84	0,00	66.947,63	21,37	861.007,13	927.954,76	5,46	52,05
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	18.457,90	18.282,79	0,00	36.740,69	11,73	389.844,89	426.585,58	2,51	68,78
De ≥ 24 Años	2	54.580,85	37.405,59	0,00	91.986,44	29,37	391.946,06	483.932,50	2,85	65,71
Subtotal	134	198.055,26	115.168,57	0,00	313.223,83	100,00	16.673.626,86	16.986.850,69	100,00	47,68
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	134	198.055,26	115.168,57	0,00	313.223,83		16.673.626,86	16.986.850,69		47,68