

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2013
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)

Valores emitidos: Bonos de Titulación

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	7,40	6,38	5,56	4,87	4,35	3,90	3,54	3,25	
		Fecha	15/04/2020	09/04/2019	11/06/2018	04/10/2017	26/03/2017	13/10/2016	03/06/2016	20/02/2016		
		Amort. final	Años	14,76	13,26	11,76	10,26	9,26	8,26	7,50	7,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/08/2027	21/02/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020	21/11/2019	
		Fecha	7,63	6,59	5,76	5,09	4,54	4,09	3,71	3,39		
		Amort. final	Años	05/07/2020	22/06/2019	23/08/2018	21/12/2017	04/06/2017	21/12/2016	06/08/2016	12/04/2016	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,76	17,26	15,76	14,26	13,01	11,76	10,75	9,75	
		Fecha	21/08/2031	21/02/2030	21/08/2028	21/02/2027	21/11/2025	21/08/2024	21/08/2023	21/08/2022		
		Amort. final	Años	21/08/2027	21/02/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020	21/11/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,76	13,26	11,76	10,26	9,26	8,26	7,50	7,00	
		Fecha	21/08/2027	21/02/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020	21/11/2019		
		Amort. final	Años	19,64	18,13	16,59	15,17	13,86	12,66	11,59	10,66	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	08/07/2032	02/01/2031	20/06/2029	20/01/2028	28/09/2026	16/07/2025	21/08/2024	18/07/2023	
		Fecha	20,51	19,28	17,76	16,26	15,01	13,76	12,50	11,50		
		Amort. final	Años	21/05/2033	21/02/2032	21/08/2030	21/02/2029	21/11/2027	21/08/2026	21/05/2025	21/05/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,76	13,26	11,76	10,26	9,26	8,26	7,50	7,00	
		Fecha	21/08/2027	21/02/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020	21/11/2019		
		Amort. final	Años	21/08/2027	21/02/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020	21/11/2019	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,60	20,40	19,10	17,72	16,38	15,14	13,99	12,93	
		Fecha	23/06/2034	09/04/2033	24/12/2031	07/08/2030	06/04/2029	07/01/2028	12/11/2026	22/10/2025		
		Amort. final	Años	23,27	21,76	20,76	19,51	18,26	17,01	15,76	14,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/02/2036	21/08/2034	21/08/2033	21/05/2032	21/02/2031	21/11/2029	21/08/2028	21/08/2027	
		Fecha	14,76	13,26	11,76	10,26	9,26	8,26	7,50	7,00		
		Amort. final	Años	21/08/2027	21/02/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020	21/11/2019	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,10	24,06	22,97	21,90	20,79	19,65	18,50	17,40	
		Fecha	23/12/2037	05/12/2036	06/11/2035	10/10/2034	01/09/2033	10/07/2032	19/05/2031	10/04/2030		
		Amort. final	Años	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	
	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	
		Fecha	14,76	13,26	11,76	10,26	9,26	8,26	7,50	7,00		
		Amort. final	Años	21/08/2027	21/02/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020	21/11/2019	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/08/2027	21/02/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020	21/11/2019		
	Fecha	14,76	13,26	11,76	10,26	9,26	8,26	7,50	7,00			
	Amort. final	Años	21/08/2027	21/02/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020	21/11/2019		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	32,27	32,27	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	21/02/2045		
	Amort. final	Años	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	
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	21/02/2045	
	Fecha	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	
	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	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	88,59%	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		16.794.748,59	0,190%
Cuenta de Tesorería Adicional		7.673.401,04	0,190%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.410.948,20	
Ints. cobrados ptes de ingreso		179.353,68	
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: 31/01/2013
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	4.564	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	442.359.693,09	887.508.156,19
Medio	96.923,68	142.846,96
Mínimo	0,11	230,46
Máximo	724.669,36	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	1,65%	2,80%
Mínimo	0,90%	2,45%
Máximo	4,50%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	229	313
Mínimo	06/02/2013	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%	1,42	6,58	0,13	6,90
10,01 - 20%	5,14	15,84	1,04	16,54
20,01 - 30%	10,53	25,58	3,49	25,68
30,01 - 40%	16,33	35,38	7,18	35,46
40,01 - 50%	22,27	45,18	12,06	45,39
50,01 - 60%	26,09	54,99	18,70	55,12
60,01 - 70%	18,21	63,99	24,96	65,47
70,01 - 80%	0,02	70,24	32,45	75,21
Medio ponderado		45,45		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		70,24		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,26%	0,41%	0,31%	0,27%	0,48%
Tasa anual equivalente	3,13%	4,76%	3,61%	3,19%	5,56%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,69%	10,69%
Aragón	2,22%	2,08%
Asturias	1,17%	1,25%
Canarias	4,77%	4,48%
Cantabria	1,05%	1,06%
Castilla y León	4,18%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,47%	4,89%
Cataluña	17,55%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,84%	7,54%
Extremadura	1,21%	1,15%
Galicia	3,16%	3,42%
Islas Baleares	4,50%	4,14%
La Rioja	0,17%	0,19%
Madrid	33,76%	34,72%
Murcia	1,27%	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	75	23.065,69	5.220,53	0,00	28.286,22	8,86	9.014.285,13	9.042.571,35	51,92	44,09
De > 1 a ≤ 2 Meses	25	20.323,80	9.753,47	0,00	30.077,27	9,42	3.693.899,91	3.723.977,18	21,38	49,79
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	13.921,87	5.932,61	0,00	19.854,48	6,22	1.456.534,27	1.476.388,75	8,48	55,35
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	15.055,64	7.137,79	0,00	22.193,43	6,95	963.963,35	986.156,78	5,66	50,22
De > 6 a < 12 Meses	3	9.027,02	6.157,93	0,00	15.184,95	4,76	330.027,10	345.212,05	1,98	64,29
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	32.024,57	21.994,22	0,00	54.018,79	16,92	744.097,18	798.115,97	4,58	52,14
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	32.134,87	23.398,87	0,00	55.533,74	17,40	502.977,51	558.511,25	3,21	64,02
De ≥ 2 Años	2	56.141,42	37.891,74	0,00	94.033,16	29,46	390.385,49	484.418,65	2,78	65,77
Subtotal	131	201.694,88	117.487,16	0,00	319.182,04	100,00	17.096.169,94	17.415.351,98	100,00	47,98
Dudosos (subjettivos)										
	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	131	201.694,88	117.487,16	0,00	319.182,04		17.096.169,94	17.415.351,98		47,98