

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 28/02/2013
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 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	21/05/2013 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	49.014,15 400.347.577,20 49,01%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,3610% 21/05/2013 43,743767 Bruto 34,557576 Neto	21/08/2048 21/05/2013 21.Feb/May/Ago/Nov	21/05/2013 "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%	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,5210% 21/05/2013 128,802778 Bruto 101,754195 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%	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,7710% 21/05/2013 190,608333 Bruto 150,580583 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%	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	2,4710% 21/05/2013 610,886111 Bruto 482,600028 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%	Variable Euribor 3M+3,800% 21.Feb/May/Ago/Nov	4,1210% 21/05/2013 1.018,802778 Bruto 804,854195 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		453.547.577,20	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	7,35	6,29	5,45	4,78	4,25	3,82	3,42	3,13
		Amort. final	Años	27/06/2020	05/06/2019	03/08/2018	02/12/2017	21/05/2017	16/12/2016	24/07/2016	09/04/2016
		Fecha	21/08/2027	21/11/2025	21/05/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/05/2021	21/05/2020	21/11/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,58	6,52	5,68	5,00	4,45	3,99	3,61	3,28
		Amort. final	Años	17/09/2020	30/08/2019	27/10/2018	20/02/2018	02/09/2017	15/02/2017	29/05/2016	03/06/2016
		Fecha	21/08/2031	21/11/2029	21/05/2028	21/02/2027	21/11/2025	21/08/2024	21/08/2023	21/11/2022	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,50	12,76	11,25	10,01	9,01	8,25	7,25	6,75
		Amort. final	Años	21/08/2027	21/11/2025	21/05/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/05/2021	21/05/2020	21/11/2019
		Fecha	21/08/2027	21/11/2025	21/05/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/05/2021	21/05/2020	21/11/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,35	17,84	16,31	14,91	13,61	12,41	11,35	10,43
		Amort. final	Años	25/06/2032	22/12/2030	11/06/2029	15/01/2028	27/09/2026	19/07/2025	27/06/2024	26/07/2023
		Fecha	21/05/2033	21/02/2032	21/08/2030	21/02/2029	21/11/2027	21/08/2026	21/05/2025	21/05/2024	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,50	12,76	11,25	10,01	9,01	8,25	7,25	6,75
		Amort. final	Años	21/08/2027	21/11/2025	21/05/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/05/2021	21/05/2020	21/11/2019
		Fecha	21/08/2027	21/11/2025	21/05/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/05/2021	21/05/2020	21/11/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,32	20,12	18,83	17,46	16,13	14,89	13,74	12,69
		Amort. final	Años	11/06/2034	01/04/2033	17/12/2031	02/08/2030	03/04/2029	07/01/2028	16/11/2026	28/10/2025
		Fecha	21/02/2036	21/08/2034	21/08/2033	21/05/2032	21/02/2031	21/11/2029	21/08/2028	21/08/2027	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,50	12,76	11,25	10,01	9,01	8,25	7,25	6,75
		Amort. final	Años	21/08/2027	21/11/2025	21/05/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/05/2021	21/05/2020	21/11/2019
		Fecha	21/08/2027	21/11/2025	21/05/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/05/2021	21/05/2020	21/11/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,83	23,78	22,70	21,64	20,53	19,39	18,25	17,15
		Amort. final	Años	14/12/2037	26/11/2036	31/10/2035	05/10/2034	28/08/2033	08/07/2032	20/05/2031	13/04/2030
		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	14,50	12,76	11,25	10,01	9,01	8,25	7,25	6,75
		Amort. final	Años	21/08/2027	21/11/2025	21/05/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/05/2021	21/05/2020	21/11/2019
		Fecha	21/08/2027	21/11/2025	21/05/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/05/2021	21/05/2020	21/11/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02
		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	

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual	% MC		A la emisión	% MC
Clase A	88,27%	400.347.577,20	12,01%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	88,27%	400.347.577,20		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,44%	15.600.000,00	8,47%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	3,37%	15.300.000,00	5,00%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	2,16%	9.800.000,00	2,78%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,76%	12.500.000,00		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		453.547.577,20			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,78%	12.267.016,76		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		13.631.926,76	0,220%
Cuenta de Tesorería Adicional		0,00	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		877.800,88	
Ints. cobrados ptes de ingreso		215.727,50	
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: 28/02/2013
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	4.551	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	439.810.291,13	887.508.156,19
Medio	96.640,36	142.846,96
Mínimo	0,10	230,46
Máximo	722.607,00	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	1,53%	2,80%
Mínimo	0,88%	2,45%
Máximo	4,50%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	228	313
Mínimo	04/03/2013	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%	1,45	6,62	0,13	6,90
10,01 - 20%	5,13	15,85	1,04	16,54
20,01 - 30%	10,66	25,58	3,49	25,68
30,01 - 40%	16,42	35,40	7,18	35,46
40,01 - 50%	22,43	45,18	12,06	45,39
50,01 - 60%	26,08	54,99	18,70	55,12
60,01 - 70%	17,80	63,91	24,96	65,47
70,01 - 80%	0,02	70,10	32,45	75,21
Medio ponderado		45,32		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		70,10		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,07%	0,36%	0,29%	0,26%	0,47%
Tasa anual equivalente	0,85%	4,19%	3,37%	3,11%	5,51%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,69%	10,69%
Aragón	2,23%	2,08%
Asturias	1,17%	1,25%
Canarias	4,77%	4,48%
Cantabria	1,06%	1,06%
Castilla y León	4,18%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,47%	4,89%
Cataluña	17,57%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,85%	7,54%
Extremadura	1,21%	1,15%
Galicia	3,14%	3,42%
Islas Baleares	4,51%	4,14%
La Rioja	0,17%	0,19%
Madrid	33,75%	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	108	35.553,50	8.162,78	0,00	43.716,28	12,54	12.176.544,38	12.220.260,66	61,13	42,17
De > 1 a ≤ 2 Meses	18	14.728,87	6.731,95	0,00	21.460,82	6,16	2.366.204,47	2.387.665,29	11,94	46,60
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	13.686,16	6.313,31	0,00	19.999,47	5,74	1.601.310,62	1.621.310,09	8,11	48,93
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	20.844,17	9.593,40	0,00	30.437,57	8,73	1.368.637,55	1.399.075,12	7,00	55,67
De > 6 a < 12 Meses	4	13.543,11	8.264,06	0,00	21.807,17	6,26	498.913,03	520.720,20	2,60	59,83
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	34.305,10	22.657,62	0,00	56.962,72	16,34	741.603,12	798.565,84	3,99	52,17
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	23.195,32	14.576,64	0,00	37.771,96	10,84	305.278,79	343.050,75	1,72	64,02
De ≥ 2 Años	3	68.278,52	48.118,73	0,00	116.397,25	33,39	584.886,66	701.283,91	3,51	65,35
Subtotal	161	224.134,75	124.418,49	0,00	348.553,24	100,00	19.643.378,62	19.991.931,86	100,00	45,50
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	161	224.134,75	124.418,49	0,00	348.553,24		19.643.378,62	19.991.931,86		45,50