

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/03/2013
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
Barclays

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Calyon

Depositorio Activos
Bankinter

Audidores 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	21/05/2013 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	Ba1sf 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	Ba2sf 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	B3sf 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	7,31	6,27	5,44	4,79	4,27	3,85	3,48	3,17
		Fecha	11/06/2020	28/05/2019	01/08/2018	05/12/2017	27/05/2017	25/12/2016	15/08/2016	22/04/2016	
		Amort. final	Años	14,50	12,76	11,25	10,01	9,01	8,25	7,50	6,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,52	6,50	5,67	5,01	4,46	4,01	3,64	3,32
		Fecha	29/08/2020	20/08/2019	23/10/2018	22/02/2018	07/09/2017	24/02/2017	10/10/2016	17/06/2016	
		Amort. final	Años	18,51	16,76	15,25	14,01	12,76	11,50	10,50	9,75
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,50	12,76	11,25	10,01	9,01	8,25	7,50	6,75
		Fecha	21/08/2027	21/11/2025	21/05/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/05/2021	21/08/2020	21/11/2019	
		Amort. final	Años	14,50	12,76	11,25	10,01	9,01	8,25	7,50	6,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,30	17,79	16,27	14,88	13,59	12,41	11,36	10,45
		Fecha	06/06/2032	03/12/2030	27/05/2029	06/01/2028	22/09/2026	18/07/2025	30/06/2024	31/07/2023	
		Amort. final	Años	20,26	18,76	17,25	16,01	14,76	13,50	12,25	11,25
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,50	12,76	11,25	10,01	9,01	8,25	7,50	6,75
		Fecha	21/08/2027	21/11/2025	21/05/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/05/2021	21/08/2020	21/11/2019	
		Amort. final	Años	14,50	12,76	11,25	10,01	9,01	8,25	7,50	6,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,28	20,08	18,80	17,43	16,11	14,88	13,74	12,70
		Fecha	27/05/2034	18/03/2033	04/12/2031	23/07/2030	28/03/2029	04/01/2028	16/11/2026	01/11/2025	
		Amort. final	Años	22,76	21,51	20,51	19,26	18,01	16,76	15,51	14,50
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,50	12,76	11,25	10,01	9,01	8,25	7,50	6,75
		Fecha	21/08/2027	21/11/2025	21/05/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/05/2021	21/08/2020	21/11/2019	
		Amort. final	Años	14,50	12,76	11,25	10,01	9,01	8,25	7,50	6,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,80	23,75	22,68	21,61	20,51	19,38	18,25	17,15
		Fecha	03/12/2037	15/11/2036	21/10/2035	27/09/2034	22/08/2033	04/07/2032	17/05/2031	13/04/2030	
		Amort. final	Años	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,50	12,76	11,25	10,01	9,01	8,25	7,50	6,75
		Fecha	21/08/2027	21/11/2025	21/05/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/05/2021	21/08/2020	21/11/2019	
		Amort. final	Años	14,50	12,76	11,25	10,01	9,01	8,25	7,50	6,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02
		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	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC		% 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		17.294.681,54	0,200%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.240.044,04	
Ints. cobrados ptes de ingreso		217.504,67	
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: 31/03/2013
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
Barclays

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Calyon

Depositario Activos
Bankinter

Audítores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	4.532	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	436.253.256,51	887.508.156,19
Medio	96.260,65	142.846,96
Mínimo	0,09	230,46
Máximo	720.543,10	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	1,40%	2,80%
Mínimo	0,88%	2,45%
Máximo	4,50%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	227	313
Mínimo	02/04/2013	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%	1,50	6,65	0,13	6,90
10,01 - 20%	5,19	15,83	1,04	16,54
20,01 - 30%	10,69	25,57	3,49	25,68
30,01 - 40%	16,63	35,41	7,18	35,46
40,01 - 50%	22,65	45,23	12,06	45,39
50,01 - 60%	26,12	55,02	18,70	55,12
60,01 - 70%	17,22	63,86	24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,21
Medio ponderado		45,16		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		69,93		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,28%	0,21%	0,30%	0,27%	0,47%
Tasa anual equivalente	3,33%	2,44%	3,58%	3,25%	5,49%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,66%	10,69%
Aragón	2,23%	2,08%
Asturias	1,17%	1,25%
Canarias	4,78%	4,48%
Cantabria	1,06%	1,06%
Castilla y León	4,18%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,47%	4,89%
Cataluña	17,62%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,87%	7,54%
Extremadura	1,21%	1,15%
Galicia	3,14%	3,42%
Islas Baleares	4,49%	4,14%
La Rioja	0,17%	0,19%
Madrid	33,68%	34,72%
Murcia	1,27%	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	100	28.051,75	5.444,51	0,00	33.496,26	9,71	11.422.873,49	11.456.369,75	59,38	40,28
De > 1 a ≤ 2 Meses	20	15.669,44	5.908,06	0,00	21.577,50	6,25	2.596.016,81	2.617.594,31	13,57	47,22
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	17.569,01	5.140,10	0,00	22.709,11	6,58	1.401.999,53	1.424.708,64	7,38	41,42
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	22.216,92	10.247,18	0,00	32.464,10	9,41	1.318.640,31	1.351.104,41	7,00	52,66
De > 6 a < 12 Meses	4	11.485,02	6.707,21	0,00	18.192,23	5,27	529.799,33	547.991,56	2,84	57,43
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	42.175,46	26.372,26	0,00	68.547,72	19,86	880.805,76	949.353,48	4,92	53,75
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	18.618,03	10.310,95	0,00	28.928,98	8,38	214.080,63	243.009,61	1,26	61,17
De ≥ 2 Años	3	70.326,52	48.859,37	0,00	119.185,89	34,54	582.838,66	702.024,55	3,64	65,42
Subtotal	155	226.112,15	118.989,64	0,00	345.101,79	100,00	18.947.054,52	19.292.156,31	100,00	43,66
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	155	226.112,15	118.989,64	0,00	345.101,79		18.947.054,52	19.292.156,31		43,66