

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/04/2013
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

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	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	7,28	6,26	5,45	4,81	4,29	3,88	3,52	3,21
		Amort. final	Años	02/06/2020	26/05/2019	04/08/2018	12/12/2017	07/06/2017	07/01/2017	30/08/2016	07/05/2016
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,50	6,49	5,68	5,03	4,49	4,05	3,68	3,37
		Amort. final	Años	18/08/2019	17/08/2019	26/10/2018	01/03/2018	18/09/2017	10/03/2017	26/10/2016	04/07/2016
		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	7,50	6,75
		Amort. final	Años	21/08/2027	21/11/2025	21/05/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/05/2021	21/08/2020	21/11/2019
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,26	17,76	16,25	14,87	13,59	12,42	11,38	10,47
		Amort. final	Años	23/05/2032	21/11/2030	19/05/2029	02/01/2028	22/09/2026	22/07/2025	07/07/2024	10/08/2023
		Fecha	21/05/2033	21/11/2031	21/05/2030	21/02/2029	21/11/2027	21/08/2026	21/05/2025	21/08/2024	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,50	12,76	11,25	10,01	9,01	8,25	7,50	6,75
		Amort. final	Años	21/08/2027	21/11/2025	21/05/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/05/2021	21/08/2020	21/11/2019
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,24	20,05	18,77	17,41	16,10	14,88	13,76	12,73
		Amort. final	Años	15/05/2034	07/03/2033	25/11/2031	18/07/2030	26/03/2029	05/01/2028	22/11/2026	10/11/2025
		Fecha	21/11/2035	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	7,50	6,75
		Amort. final	Años	21/08/2027	21/11/2025	21/05/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/05/2021	21/08/2020	21/11/2019
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,77	23,72	22,66	21,59	20,50	19,37	18,25	17,16
		Amort. final	Años	22/11/2037	04/11/2036	13/10/2035	21/09/2034	18/08/2033	02/07/2032	19/05/2031	17/04/2030
		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	7,50	6,75
		Amort. final	Años	21/08/2027	21/11/2025	21/05/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/05/2021	21/08/2020	21/11/2019
		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	
	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			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		20.909.332,94	0,210%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.111.970,80	
Ints. cobrados ptes de ingreso		186.143,71	
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: 30/04/2013
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	4.522	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	433.321.882,14	887.508.156,19
Medio	95.825,27	142.846,96
Mínimo	0,08	230,46
Máximo	718.477,65	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	1,28%	2,80%
Mínimo	0,88%	2,45%
Máximo	4,50%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	226	313
Mínimo	01/05/2013	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%	1,54	6,66	0,13	6,90
10,01 - 20%	5,34	15,91	1,04	16,54
20,01 - 30%	10,61	25,60	3,49	25,68
30,01 - 40%	16,98	35,44	7,18	35,46
40,01 - 50%	22,41	45,22	12,06	45,39
50,01 - 60%	26,27	54,95	18,70	55,12
60,01 - 70%	16,85	63,77	24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,21
Medio ponderado		45,00		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		69,77		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,19%	0,18%	0,29%	0,27%	0,47%
Tasa anual equivalente	2,25%	2,15%	3,46%	3,24%	5,45%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,67%	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	4,45%	4,89%
Cataluña	17,61%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,88%	7,54%
Extremadura	1,22%	1,15%
Galicia	3,11%	3,42%
Islas Baleares	4,50%	4,14%
La Rioja	0,17%	0,19%
Madrid	33,72%	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	83	25.719,31	4.630,92	0,00	30.350,23	9,05	9.438.951,57	9.469.301,80	54,61	41,36
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	12.533,94	3.727,76	0,00	16.261,70	4,85	2.117.581,63	2.133.843,33	12,31	45,99
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	10.337,26	4.458,20	0,00	14.795,46	4,41	1.460.021,66	1.474.817,12	8,50	56,10
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	34.750,48	12.770,84	0,00	47.521,32	14,16	1.789.140,44	1.836.661,76	10,59	43,82
De > 6 a < 12 Meses	4	12.679,00	7.410,80	0,00	20.089,80	5,99	528.266,54	548.356,34	3,16	57,47
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	33.673,37	20.734,43	0,00	54.407,80	16,22	877.820,48	932.228,28	5,38	52,78
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	19.595,45	10.576,39	0,00	30.171,84	8,99	213.103,21	243.275,05	1,40	61,24
De ≥ 2 Años	3	72.432,92	49.470,71	0,00	121.903,63	36,33	580.732,26	702.635,89	4,05	65,48
Subtotal	136	221.721,73	113.780,05	0,00	335.501,78	100,00	17.005.617,79	17.341.119,57	100,00	44,99
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	136	221.721,73	113.780,05	0,00	335.501,78		17.005.617,79	17.341.119,57		44,99