

Informe resumen

Fecha: 31/05/2012
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
 Merrill Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos
 Bankinter
 IXIS CIB
 Fortis Bank
 Merrill Lynch International

Agente Pago Bonos
 Bankinter

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

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	21/08/2012 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	52.969,60 432.655.692,80 52,97%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,8260% 21/08/2012 111,812940 Bruto 90,568481 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/08/2012 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf 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	0,9860% 21/08/2012 251,977778 Bruto 204,102000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa3 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	1,2360% 21/08/2012 315,866667 Bruto 255,852000 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	2,9360% 21/08/2012 750,311111 Bruto 607,752000 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	4,5860% 21/08/2012 1.171,977778 Bruto 949,302000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		485.855.692,80	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)												
Serie	Amortización	Vida media	Años	% TACP Mensual								
				0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
Serie A2	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
			Fecha	19/11/2020	07/09/2019	08/09/2018	19/11/2017	13/04/2017	04/10/2016	18/04/2016	22/12/2015	
			Fecha	21/02/2028	21/05/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/02/2020	21/08/2019	
		Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	9,25	18/08/2020	7,13	6,34	5,68	5,12	4,65	4,25
				Fecha	17/08/2021	18/08/2020	06/07/2019	20/09/2018	22/01/2018	03/07/2017	12/01/2017	17/08/2016
				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 B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	8,50	7,30	6,30	5,50	4,90	4,38	3,91	3,59
				Fecha	19/11/2020	07/09/2019	08/09/2018	19/11/2017	13/04/2017	04/10/2016	18/04/2016	22/12/2015
				Fecha	21/02/2028	21/05/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/02/2020	21/08/2019
		Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	9,25	18/08/2020	7,13	6,34	5,68	5,12	4,65	4,25
				Fecha	17/08/2021	18/08/2020	06/07/2019	20/09/2018	22/01/2018	03/07/2017	12/01/2017	17/08/2016
				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 C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	9,09	7,81	6,74	5,88	5,24	4,68	4,18	3,84	
			Fecha	21/06/2021	09/03/2020	13/02/2019	06/04/2018	13/08/2017	21/01/2017	24/07/2016	20/03/2016	
			Fecha	21/02/2028	21/05/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/02/2020	21/08/2019	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	9,09	7,81	6,74	5,88	5,24	4,68	4,18	3,84	
			Fecha	21/06/2021	09/03/2020	13/02/2019	06/04/2018	13/08/2017	21/01/2017	24/07/2016	20/03/2016	
			Fecha	21/02/2028	21/05/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/02/2020	21/08/2019	
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	9,09	7,81	6,74	5,88	5,24	4,68	4,18	3,84	
			Fecha	21/06/2021	09/03/2020	14/02/2019	06/04/2018	13/08/2017	21/01/2017	25/07/2016	20/03/2016	
			Fecha	21/02/2028	21/05/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/02/2020	21/08/2019	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	9,09	7,81	6,74	5,88	5,24	4,68	4,18	3,84	
			Fecha	21/06/2021	09/03/2020	13/02/2019	06/04/2018	13/08/2017	21/01/2017	24/07/2016	20/03/2016	
			Fecha	21/02/2028	21/05/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/02/2020	21/08/2019	
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	15,76	14,01	12,26	10,76	9,76	8,76	7,76	7,25	
			Fecha	21/02/2028	21/05/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/02/2020	21/08/2019	
			Fecha	21/02/2028	21/05/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/02/2020	21/08/2019	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	15,76	14,01	12,26	10,76	9,76	8,76	7,76	7,25	
			Fecha	21/02/2028	21/05/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/02/2020	21/08/2019	
			Fecha	21/02/2028	21/05/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/02/2020	21/08/2019	

* 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)					
Clase	%	Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	89,05%	432.655.692,80	11,24%	94,09%	846.800.000,00 5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00
Serie A2	89,05%	432.655.692,80		90,76%	816.800.000,00
Serie B	3,21%	15.600.000,00	7,94%	1,73%	15.600.000,00 4,24%
Serie C	3,15%	15.300.000,00	4,71%	1,70%	15.300.000,00 2,51%
Serie D	2,02%	9.800.000,00	2,64%	1,09%	9.800.000,00 1,41%
Serie E	2,57%	12.500.000,00		1,39%	12.500.000,00
Emisión de Bonos		485.855.692,80			900.000.000,00
Fondo de Reserva	2,64%	12.500.000,00		1,41%	12.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	14.958.153,34	0,700%	
Cuenta de Tesorería Adicional	0,00		
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados pes de ingreso	986.123,97		
Ints. cobrados pes de ingreso	258.770,26		
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: 31/05/2012
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
Merrill Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merrill Lynch International

Agente Pago Bonos
Bankinter

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

Depositarario 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	4.699	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	470.781.767,57	887.508.156,19
Medio	100.187,65	142.846,96
Mínimo	0,16	230,46
Máximo	738.048,04	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	2,34%	2,80%
Mínimo	1,72%	2,45%
Máximo	4,50%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	235	313
Mínimo	05/06/2012	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%	1,33	6,61	0,13	6,90
10,01 - 20%	4,69	15,84	1,04	16,54
20,01 - 30%	9,55	25,51	3,49	25,68
30,01 - 40%	15,84	35,29	7,18	35,46
40,01 - 50%	21,01	45,23	12,06	45,39
50,01 - 60%	25,71	55,09	18,70	55,12
60,01 - 70%	21,26	64,46	24,96	65,47
70,01 - 80%	0,61	70,31	32,45	75,21
Medio ponderado		46,65		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		71,33		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,23%	0,19%	0,31%	0,26%	0,49%
Tasa anual equivalente	2,77%	2,26%	3,64%	3,02%	5,75%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,71%	10,69%
Aragón	2,24%	2,08%
Asturias	1,18%	1,25%
Canarias	4,76%	4,48%
Cantabria	1,05%	1,06%
Castilla y León	4,23%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,48%	4,89%
Cataluña	17,41%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,88%	7,54%
Extremadura	1,20%	1,15%
Galicia	3,25%	3,42%
Islas Baleares	4,39%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	33,82%	34,72%
Murcia	1,25%	1,11%
Navarra	1,66%	1,52%
País Vasco	0,32%	0,37%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros						
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	89	24.942,54	8.236,92	0,00	33.179,46	12,61	10.376.153,92	10.409.333,38	60,98	46,32
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	13.053,40	8.122,11	0,00	21.175,51	8,05	2.230.929,06	2.252.104,57	13,19	53,23
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	14.100,13	8.409,90	0,00	22.510,03	8,56	1.544.368,95	1.566.878,98	9,18	47,36
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	12.401,91	5.532,39	0,00	17.934,30	6,82	604.707,23	622.641,53	3,65	51,09
De > 6 a < 12 Meses	4	29.675,16	17.708,92	0,00	47.384,08	18,01	1.111.672,48	1.159.056,56	6,79	54,47
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	12.193,25	12.454,10	0,00	24.647,35	9,37	396.109,54	420.756,89	2,46	67,84
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	8.117,48	4.843,20	0,00	12.960,68	4,93	143.977,70	156.938,38	0,92	63,66
De ≥ 2 Años	2	46.543,88	36.763,49	0,00	83.307,37	31,66	398.486,95	481.794,32	2,82	67,03
Subtotal	134	161.027,75	102.071,03	0,00	263.098,78	100,00	16.806.405,83	17.069.504,61	100,00	48,85
Dudosos (subjettivos)										
	0	0,00	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	161.027,75	102.071,03	0,00	263.098,78		16.806.405,83	17.069.504,61		48,85