

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2012
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
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

Depositarrio 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	21/08/2012 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	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	0,9860% 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	A3sf 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)										
		% TACP Mensual		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,44
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	16,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,45	7,23	6,31	5,53	4,94	4,43	3,66
		Amort. final	Fecha	28/10/2020	13/08/2019	10/09/2018	28/11/2017	28/04/2017	23/10/2016	17/01/2016
			Años	15,76	13,76	12,26	10,76	9,76	8,76	7,25
			Fecha	21/02/2028	21/02/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020
			Años	9,18	8,05	7,13	6,36	5,72	5,18	4,33
		Amort. final	Fecha	23/07/2021	07/08/2020	05/07/2019	29/09/2018	07/02/2018	25/07/2017	07/02/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78
			Fecha	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045
		Vida media	Años	9,03	7,73	6,74	5,90	5,28	4,73	3,90
		Amort. final	Fecha	30/05/2021	11/02/2020	15/02/2019	15/04/2018	28/08/2017	09/02/2017	03/09/2016
			Años	15,76	13,76	12,26	10,76	9,76	8,76	7,25
			Fecha	21/02/2028	21/02/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,82	8,61	7,62	6,80	6,11	5,53	4,62
		Amort. final	Fecha	13/03/2022	28/12/2020	02/01/2020	08/03/2019	30/06/2018	01/12/2017	04/06/2017
			Años	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78
			Fecha	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,82	8,61	7,62	6,80	6,11	5,53	4,62
		Amort. final	Fecha	13/03/2022	28/12/2020	01/01/2020	08/03/2019	30/06/2018	30/11/2017	03/06/2017
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,03	7,73	6,74	5,90	5,28	4,73	3,90
		Amort. final	Fecha	30/05/2021	11/02/2020	14/02/2019	14/04/2018	28/08/2017	09/02/2017	03/09/2016
			Años	15,76	13,76	12,26	10,76	9,76	8,76	7,25
			Fecha	21/02/2028	21/02/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,82	8,61	7,62	6,80	6,11	5,53	4,62
		Amort. final	Fecha	13/03/2022	28/12/2020	01/01/2020	08/03/2019	30/06/2018	30/11/2017	03/06/2017
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,03	7,73	6,74	5,90	5,28	4,73	3,90
		Amort. final	Fecha	30/05/2021	12/02/2020	15/02/2019	15/04/2018	28/08/2017	09/02/2017	03/09/2016
			Años	15,76	13,76	12,26	10,76	9,76	8,76	7,25
			Fecha	21/02/2028	21/02/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,82	8,61	7,62	6,80	6,11	5,53	4,62
		Amort. final	Fecha	14/03/2022	28/12/2020	02/01/2020	08/03/2019	30/06/2018	01/12/2017	04/06/2017
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,76	13,76	12,26	10,76	9,76	8,76	7,25
		Amort. final	Fecha	21/02/2028	21/02/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020
			Años	15,76	13,76	12,26	10,76	9,76	8,76	7,25
			Fecha	21/02/2028	21/02/2026	21/08/2024	21/02/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78
		Amort. final	Fecha	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	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		16.896.254,35	0,700%
Cuenta de Tesorería Adicional		7.031.770,93	0,700%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		993.640,21	
Ints. cobrados ptes de ingreso		269.611,61	
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: 31/07/2012
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
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	4.663	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	463.577.500,70	887.508.156,19
Medio	99.416,15	142.846,96
Mínimo	0,16	230,46
Máximo	734.722,97	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	2,21%	2,80%
Mínimo	1,52%	2,45%
Máximo	4,50%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	233	313
Mínimo	02/08/2012	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%	1,30	6,49	0,13	6,90
10,01 - 20%	4,96	15,86	1,04	16,54
20,01 - 30%	9,73	25,57	3,49	25,68
30,01 - 40%	15,93	35,36	7,18	35,46
40,01 - 50%	21,23	45,22	12,06	45,39
50,01 - 60%	25,94	55,09	18,70	55,12
60,01 - 70%	20,72	64,42	24,96	65,47
70,01 - 80%	0,19	70,27	32,45	75,21
Medio ponderado		46,37		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		71,06		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,35%	0,30%	0,23%	0,28%	0,49%
Tasa anual equivalente	4,12%	3,58%	2,77%	3,32%	5,70%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,75%	10,69%
Aragón	2,24%	2,08%
Asturias	1,17%	1,25%
Canarias	4,74%	4,48%
Cantabria	1,05%	1,06%
Castilla y León	4,23%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,50%	4,89%
Cataluña	17,46%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,88%	7,54%
Extremadura	1,21%	1,15%
Galicia	3,23%	3,42%
Islas Baleares	4,42%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	33,70%	34,72%
Murcia	1,25%	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	74	19.268,28	5.502,74	0,00	24.771,02	8,96	8.045.911,09	8.070.682,11	53,74	42,88
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	11.441,78	5.529,60	0,00	16.971,38	6,14	1.882.564,90	1.899.536,28	12,65	42,95
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	18.808,67	11.554,97	0,00	30.363,64	10,98	2.070.360,65	2.100.724,29	13,99	46,22
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	10.830,21	5.092,37	0,00	15.922,58	5,76	705.334,57	721.257,15	4,80	53,19
De > 6 a < 12 Meses	2	19.549,24	13.361,88	0,00	32.911,12	11,90	756.905,58	789.816,70	5,26	51,60
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	30.911,75	22.927,04	0,00	53.838,79	19,46	742.283,86	796.122,65	5,30	65,40
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	8.977,42	5.365,54	0,00	14.342,96	5,19	143.117,76	157.460,72	1,05	63,87
De ≥ 2 Años	2	49.109,55	38.365,08	0,00	87.474,63	31,63	395.921,28	483.395,91	3,22	67,26
Subtotal	123	168.896,90	107.699,22	0,00	276.596,12	100,00	14.742.399,69	15.018.995,81	100,00	45,71
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	123	168.896,90	107.699,22	0,00	276.596,12		14.742.399,69	15.018.995,81		45,71