

Informe resumen

Fecha: 30/11/2012
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
 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

Depositarío Activo
 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		
		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	21/02/2013 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	50.545,23 412.853.438,64 50,55%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,3310% 21/02/2013 42.755648 Bruto 34,632075 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/02/2013 "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%	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,4910% 21/02/2013 125,477778 Bruto 101,637000 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%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,7410% 21/02/2013 189,366667 Bruto 153,387000 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	2,4410% 21/02/2013 623,811111 Bruto 505,287000 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	4,0910% 21/02/2013 1.045,477778 Bruto 846,637000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.	
Total		466.053.438,64 900.000.000,00								

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	10/06/2020	06/05/2019	24/06/2018	17/10/2017	21/03/2017	02/10/2016	18/05/2016	30/01/2016		
			Fecha	21/11/2027	21/02/2026	21/08/2024	21/05/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020	21/11/2019		
		Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	7,77	6,88	5,80	5,10	4,53	4,06	3,66	3,33	
				Fecha	25/08/2020	24/07/2019	09/09/2018	28/12/2017	31/05/2017	10/12/2016	20/07/2016	21/03/2016	
				Fecha	21/11/2031	21/02/2030	21/08/2028	21/02/2027	21/11/2025	21/08/2024	21/08/2023	21/08/2022	
	Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	15,01	13,26	11,76	10,50	9,26	8,26	7,50	7,00	
				Fecha	21/11/2027	21/02/2026	21/08/2024	21/05/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020	21/11/2019	
				Fecha	21/11/2027	21/02/2026	21/08/2024	21/05/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020	21/11/2019	
		Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	19,75	18,24	16,68	15,24	13,91	12,68	11,59	10,64	
				Fecha	17/08/2032	11/02/2031	21/07/2029	13/02/2028	14/10/2026	24/07/2025	21/06/2024	10/07/2023	
				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 *	Amort. final	Años	15,01	13,26	11,76	10,50	9,26	8,26	7,50	7,00		
			Fecha	21/11/2027	21/02/2026	21/08/2024	21/05/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020	21/11/2019		
			Fecha	21/11/2027	21/02/2026	21/08/2024	21/05/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020	21/11/2019		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	21,69	20,47	19,18	17,79	16,43	15,17	14,00	12,92		
			Fecha	26/07/2034	08/05/2033	22/01/2032	31/08/2030	23/04/2029	17/01/2028	16/11/2026	18/10/2025		
			Fecha	21/02/2036	21/11/2034	21/08/2033	21/08/2032	21/02/2031	21/11/2029	21/08/2028	21/08/2027		
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	15,01	13,26	11,76	10,50	9,26	8,26	7,50	7,00		
			Fecha	21/11/2027	21/02/2026	21/08/2024	21/05/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020	21/11/2019		
			Fecha	21/11/2027	21/02/2026	21/08/2024	21/05/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020	21/11/2019		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	25,17	24,13	23,03	21,95	20,84	19,88	18,52	17,40		
			Fecha	17/01/2038	31/12/2036	28/11/2035	30/10/2034	17/09/2033	22/07/2032	27/05/2031	12/04/2030		
			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 *	Amort. final	Años	15,01	13,26	11,76	10,50	9,26	8,26	7,50	7,00		
			Fecha	21/11/2027	21/02/2026	21/08/2024	21/05/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020	21/11/2019		
			Fecha	21/11/2027	21/02/2026	21/08/2024	21/05/2023	21/02/2022	21/02/2021	21/05/2020	21/11/2019		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27		
			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		
			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)					
Clase	%	Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	88,59%	412.853.438,64	11,72%	94,09%	846.800.000,00 5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00
Serie A2	88,59%	412.853.438,64		90,76%	816.800.000,00
Serie B	3,35%	15.600.000,00	8,28%	1,73%	15.600.000,00 4,24%
Serie C	3,28%	15.300.000,00	4,90%	1,70%	15.300.000,00 2,51%
Serie D	2,10%	9.800.000,00	2,74%	1,09%	9.800.000,00 1,41%
Serie E	2,68%	12.500.000,00		1,39%	12.500.000,00
Emisión de Bonos		466.053.438,64			900.000.000,00
Fondo de Reserva	2,74%	12.440.838,99		1,41%	12.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	14.457.527,63	0,190%	
Cuenta de Tesorería Adicional	0,00		
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados pes de ingreso	1.030.365,52		
Ints. cobrados pes de ingreso	230.746,29		
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: 30/11/2012
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	4.609	6.213
Pendiente vencimiento	451.483.213,27	887.508.156,19
Medio	97.956,87	142.846,96
Mínimo	0,13	230,46
Máximo	728.033,69	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	1,90%	2,80%
Mínimo	1,00%	2,45%
Máximo	4,50%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	230	313
Mínimo	01/12/2012	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%	1,34	6,44	0,13	6,90
10,01 - 20%	5,10	15,86	1,04	16,54
20,01 - 30%	10,26	25,61	3,49	25,68
30,01 - 40%	16,17	35,42	7,18	35,46
40,01 - 50%	21,79	45,19	12,06	45,39
50,01 - 60%	26,39	55,09	18,70	55,12
60,01 - 70%	18,91	64,18	24,96	65,47
70,01 - 80%	0,05	70,28	32,45	75,21
Medio ponderado		45,80		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		70,51		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,22%	0,21%	0,25%	0,28%	0,48%
Tasa anual equivalente	2,58%	2,55%	2,99%	3,31%	5,56%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,71%	10,69%
Aragón	2,23%	2,08%
Asturias	1,18%	1,25%
Canarias	4,75%	4,48%
Cantabria	1,06%	1,06%
Castilla y León	4,22%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,51%	4,89%
Cataluña	17,52%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,85%	7,54%
Extremadura	1,21%	1,15%
Galicia	3,21%	3,42%
Islas Baleares	4,46%	4,14%
La Rioja	0,17%	0,19%
Madrid	33,69%	34,72%
Murcia	1,26%	1,11%
Navarra	1,65%	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	82	27.740,52	6.683,15	0,00	34.423,67	10,34	10.365.833,21	10.400.256,88	56,12	43,77	
De > 1 a ≤ 2 Meses	21	16.748,41	9.915,52	0,00	26.663,93	8,01	3.173.373,42	3.200.037,35	17,27	51,98	
De > 2 a ≤ 3 Meses	18	19.845,48	7.272,24	0,00	27.117,72	8,15	1.769.951,72	1.797.069,44	9,70	43,66	
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	13.689,61	6.626,96	0,00	20.316,57	6,10	768.547,43	788.864,00	4,26	52,33	
De > 6 a < 12 Meses	3	8.685,72	5.271,32	0,00	13.957,04	4,19	334.922,11	348.879,15	1,88	57,96	
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	39.234,23	23.195,49	0,00	62.429,72	18,75	863.822,69	926.252,41	5,00	51,95	
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	17.503,37	17.591,02	0,00	35.094,39	10,54	390.799,42	425.893,81	2,30	68,67	
De ≥ 24 a < 30 Meses	3	64.979,27	47.937,40	0,00	112.916,67	33,92	532.146,74	645.063,41	3,48	66,83	
Subtotal	139	208.426,61	124.493,10	0,00	332.919,71	100,00	18.199.396,74	18.532.316,45	100,00	46,90	
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	139	208.426,61	124.493,10	0,00	332.919,71		18.199.396,74	18.532.316,45		46,90	