

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2013
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 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	21/08/2013 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	47.948,85 391.646.206,80 47,95%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,3400% 21/08/2013 41,662223 Bruto 32,913156 Neto	21/08/2048 21/08/2013 21.Feb/May/Ago/Nov	21/08/2013 "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	0,5000% 21/08/2013 127,777778 Bruto 100,944445 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%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,7500% 21/08/2013 191,666667 Bruto 151,416667 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%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	2,4500% 21/08/2013 626,111111 Bruto 494,627778 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%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,800% 21.Feb/May/Ago/Nov	4,1000% 21/08/2013 1.047,777778 Bruto 827,744445 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		444.846.206,80	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	1,25	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	7,17	6,15	5,35	4,71	4,20	3,79	3,43	3,12		
		Fecha	18/07/2020	15/07/2019	25/09/2018	03/02/2018	31/07/2017	03/03/2017	24/10/2016	02/07/2016			
		Amort. final	Años	14,26	12,51	11,01	9,76	8,76	8,01	7,26	6,51		
	Sin amortización opcional *	Vida media	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			
		Amort. final	Años	18,01	16,52	15,01	13,76	12,51	11,26	10,26	9,51		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,26	12,51	11,01	9,76	8,76	8,01	7,26	6,51		
		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	14,26	12,51	11,01	9,76	8,76	8,01	7,26	6,51		
	Sin amortización opcional *	Vida media	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			
		Amort. final	Años	18,98	17,48	15,99	14,63	13,37	12,22	11,20	10,29		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	09/11/2030	09/11/2030	13/05/2029	03/01/2028	30/09/2026	06/08/2025	28/07/2024	03/09/2023		
		Fecha	07/05/2032	09/11/2030	13/05/2029	03/01/2028	30/09/2026	06/08/2025	28/07/2024	03/09/2023			
		Amort. final	Años	19,77	18,52	17,01	15,77	14,51	13,26	12,26	11,26		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/02/2033	21/11/2031	21/05/2030	21/02/2029	21/11/2027	21/08/2026	21/08/2025	21/08/2024		
		Fecha	21/02/2033	21/11/2031	21/05/2030	21/02/2029	21/11/2027	21/08/2026	21/08/2025	21/08/2024			
		Amort. final	Años	14,26	12,51	11,01	9,76	8,76	8,01	7,26	6,51		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	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			
		Amort. final	Años	14,26	12,51	11,01	9,76	8,76	8,01	7,26	6,51		
	Sin amortización opcional *	Vida media	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			
		Amort. final	Años	20,96	19,78	18,51	17,17	15,87	14,67	13,56	12,54		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	02/05/2034	25/02/2033	19/11/2031	17/07/2030	31/03/2029	16/01/2028	07/12/2026	29/11/2025		
		Fecha	02/05/2034	25/02/2033	19/11/2031	17/07/2030	31/03/2029	16/01/2028	07/12/2026	29/11/2025			
		Amort. final	Años	22,52	21,27	20,27	19,01	17,77	16,52	15,26	14,26		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/11/2035	21/08/2034	21/08/2033	21/05/2032	21/02/2031	21/11/2029	21/08/2028	21/08/2027		
		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			
		Amort. final	Años	14,26	12,51	11,01	9,76	8,76	8,01	7,26	6,51		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	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			
		Amort. final	Años	14,26	12,51	11,01	9,76	8,76	8,01	7,26	6,51		
	Sin amortización opcional *	Vida media	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			
		Amort. final	Años	31,78	31,78	31,78	31,78	31,78	31,78	31,78	31,78		

* 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	88,04%	391.646.206,80	12,28%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	88,04%	391.646.206,80		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,51%	15.600.000,00	8,68%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	3,44%	15.300.000,00	5,14%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	2,20%	9.800.000,00	2,87%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,81%	12.500.000,00		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		444.846.206,80			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,87%	12.411.303,48		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		17.631.235,82	0,190%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.083.376,65	
Ints. cobrados ptes de ingreso		153.163,76	
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: 30/06/2013
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

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

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	4.491	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	427.381.058,29	887.508.156,19
Medio	95.163,90	142.846,96
Mínimo	0,06	230,46
Máximo	714.342,10	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	1,14%	2,80%
Mínimo	0,83%	2,45%
Máximo	3,24%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	225	313
Mínimo	10/07/2013	19/03/2006
Máximo	25/04/2045	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%	1,52	6,61	0,13	6,90
10,01 - 20%	5,43	15,83	1,04	16,54
20,01 - 30%	10,77	25,59	3,49	25,68
30,01 - 40%	17,34	35,41	7,18	35,46
40,01 - 50%	23,03	45,30	12,06	45,39
50,01 - 60%	26,22	55,07	18,70	55,12
60,01 - 70%	15,69	63,67	24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,21
Medio ponderado		44,72		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		69,43		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,12%	0,17%	0,19%	0,26%	0,46%
Tasa anual equivalente	1,40%	2,07%	2,25%	3,02%	5,38%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,66%	10,69%
Aragón	2,23%	2,08%
Asturias	1,18%	1,25%
Canarias	4,78%	4,48%
Cantabria	1,06%	1,06%
Castilla y León	4,18%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,48%	4,89%
Cataluña	17,59%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,88%	7,54%
Extremadura	1,21%	1,15%
Galicia	3,11%	3,42%
Islas Baleares	4,52%	4,14%
La Rioja	0,17%	0,19%
Madrid	33,72%	34,72%
Murcia	1,28%	1,11%
Navarra	1,65%	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	69	22.689,02	3.617,94	0,00	26.306,96	7,54	8.799.185,71	8.825.492,67	51,51	41,95
De > 1 a ≤ 2 Meses	25	22.099,36	5.690,44	0,00	27.789,80	7,96	3.367.729,74	3.395.519,54	19,82	48,69
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	8.243,49	2.504,67	0,00	10.748,16	3,08	862.961,53	873.709,69	5,10	42,53
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	23.643,10	8.147,80	0,00	31.790,90	9,11	1.215.414,38	1.247.205,28	7,28	44,97
De > 6 a < 12 Meses	7	18.157,71	8.750,60	0,00	26.908,31	7,71	787.062,13	813.970,44	4,75	54,60
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	42.405,91	23.170,17	0,00	65.576,08	18,78	965.982,69	1.031.558,77	6,02	54,13
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	16.336,49	5.099,71	0,00	21.436,20	6,14	110.473,10	131.909,30	0,77	52,29
De ≥ 2 Años	4	81.868,65	56.691,32	0,00	138.559,97	39,69	677.185,60	815.745,57	4,76	66,97
Subtotal	129	235.443,73	113.672,65	0,00	349.116,38	100,00	16.785.994,88	17.135.111,26	100,00	45,44
Dudosos (subjettivos)										
	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	129	235.443,73	113.672,65	0,00	349.116,38		16.785.994,88	17.135.111,26		45,44