

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/07/2013
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

Depositarío 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 Trimestral 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
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,12	6,16	5,37	4,77	4,23	3,82
		Amort. final	Años	14,01	12,51	11,01	10,01	8,76	8,01
		Fecha	21/05/2027	21/11/2025	21/05/2024	21/05/2023	21/02/2022	21/05/2021	21/08/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,36	6,38	5,60	4,96	4,44	4,01
		Amort. final	Años	18,01	16,52	15,01	13,76	12,51	11,28
		Fecha	21/05/2031	21/11/2029	21/05/2028	21/02/2027	21/11/2025	21/08/2024	21/11/2023
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,01	12,51	11,01	10,01	8,76	8,01
		Amort. final	Años	21/05/2027	21/11/2025	21/05/2024	21/05/2023	21/02/2022	21/05/2021
		Fecha	21/05/2027	21/11/2025	21/05/2024	21/05/2023	21/02/2022	21/05/2021	21/08/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,96	17,47	15,99	14,64	13,39	12,25
		Amort. final	Años	02/05/2032	06/11/2030	13/05/2029	06/01/2028	06/10/2026	15/08/2025
		Fecha	21/02/2033	21/11/2031	21/05/2030	21/02/2029	21/11/2027	21/08/2026	21/08/2025
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,01	12,51	11,01	10,01	8,76	8,01
		Amort. final	Años	21/05/2027	21/11/2025	21/05/2024	21/05/2023	21/02/2022	21/05/2021
		Fecha	21/05/2027	21/11/2025	21/05/2024	21/05/2023	21/02/2022	21/05/2021	21/08/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,95	19,78	18,51	17,17	15,88	14,69
		Amort. final	Años	28/04/2034	23/02/2033	19/11/2031	19/07/2030	04/04/2029	23/01/2028
		Fecha	21/11/2035	21/08/2034	21/08/2033	21/05/2032	21/02/2031	21/11/2029	21/08/2028
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,01	12,51	11,01	10,01	8,76	8,01
		Amort. final	Años	21/05/2027	21/11/2025	21/05/2024	21/05/2023	21/02/2022	21/05/2021
		Fecha	21/05/2027	21/11/2025	21/05/2024	21/05/2023	21/02/2022	21/05/2021	21/08/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,49	23,45	22,40	20,27	19,16	18,06
		Amort. final	Años	10/11/2037	26/10/2036	08/10/2035	23/08/2033	13/07/2032	06/06/2031
		Fecha	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	14,01	12,51	11,01	10,01	8,76	8,01
		Amort. final	Años	21/05/2027	21/11/2025	21/05/2024	21/05/2023	21/02/2022	21/05/2021
		Fecha	21/05/2027	21/11/2025	21/05/2024	21/05/2023	21/02/2022	21/05/2021	21/08/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	31,78	31,78	31,78	31,78	31,78	31,78
		Amort. final	Años	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

* 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	88,04%	391.646.206,80	12,28%	94,09%	846.800.000,00
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
Serie C	3,44%	15.300.000,00	5,14%	1,70%	15.300.000,00
Serie D	2,20%	9.800.000,00	2,87%	1,09%	9.800.000,00
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		21.283.305,33	0,190%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		763.475,42	
Ints. cobrados ptes de ingreso		110.674,58	
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: 31/07/2013
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	4.476	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	424.485.290,22	887.508.156,19
Medio	94.835,86	142.846,96
Mínimo	0,05	230,46
Máximo	712.272,00	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	1,08%	2,80%
Mínimo	0,81%	2,45%
Máximo	3,24%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	224	313
Mínimo	03/08/2013	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%	1,57	6,69	0,13	6,90
10,01 - 20%	5,41	15,83	1,04	16,54
20,01 - 30%	10,81	25,56	3,49	25,68
30,01 - 40%	17,44	35,35	7,18	35,46
40,01 - 50%	23,39	45,30	12,06	45,39
50,01 - 60%	26,15	55,06	18,70	55,12
60,01 - 70%	15,23	63,59	24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,21
Medio ponderado		44,57		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		69,26		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,18%	0,17%	0,18%	0,24%	0,46%
Tasa anual equivalente	2,13%	2,03%	2,09%	2,85%	5,34%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,68%	10,69%
Aragón	2,23%	2,08%
Asturias	1,18%	1,25%
Canarias	4,78%	4,48%
Cantabria	1,07%	1,06%
Castilla y León	4,18%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,45%	4,89%
Cataluña	17,61%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,87%	7,54%
Extremadura	1,20%	1,15%
Galicia	3,10%	3,42%
Islas Baleares	4,52%	4,14%
La Rioja	0,17%	0,19%
Madrid	33,71%	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	68	20.446,99	2.684,83	0,00	23.131,82	6,40	7.096.465,15	7.119.596,97	48,23	39,55
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	12.133,15	2.307,46	0,00	14.440,61	4,00	1.859.793,94	1.874.234,55	12,70	48,47
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	14.594,21	4.894,95	0,00	19.489,16	5,39	1.531.171,53	1.550.660,69	10,50	51,57
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	15.575,71	5.669,38	0,00	21.245,09	5,88	987.798,92	1.009.044,01	6,84	49,61
De > 6 a < 12 Meses	10	36.059,37	13.223,54	0,00	49.282,91	13,64	1.178.753,46	1.228.036,37	8,32	45,81
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	45.741,76	23.991,41	0,00	69.733,17	19,30	962.646,84	1.032.380,01	6,99	54,17
De ≥ 2 Años	5	101.298,37	62.658,15	0,00	163.956,52	45,38	784.565,47	948.521,99	6,43	64,51
Subtotal	122	245.849,56	115.429,72	0,00	361.279,28	100,00	14.401.195,31	14.762.474,59	100,00	44,78
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	122	245.849,56	115.429,72	0,00	361.279,28		14.401.195,31	14.762.474,59		44,78