

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2013
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

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	21/11/2013 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	47.079,05 384.541.680,40 47,08%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,3660% 21/11/2013 44,034605 Bruto 34,787338 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/11/2013 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf AA-sf	Aaa AAA
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	95.422,93 14.885.977,08 95,42%	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,5260% 21/11/2013 128,269623 Bruto 101,333002 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	95.412,29 14.598.080,37 95,41%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,7760% 21/11/2013 189,213172 Bruto 149,478406 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	95.432,90 9.352.424,20 95,43%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	2,4760% 21/11/2013 603,856977 Bruto 477,047012 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	4,1260% 21/11/2013 1.054,422222 Bruto 832,993555 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		435.878.162,05	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
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,68	6,66	5,79	5,14	4,58	4,09	3,70
		Amort. final	Años	25/04/2021	16/04/2020	04/06/2019	11/10/2018	21/03/2018	21/09/2017	30/04/2017
		Fecha	21/05/2027	21/11/2025	21/05/2024	21/05/2023	21/05/2022	21/05/2021	21/08/2020	21/02/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,58	7,57	6,73	6,02	5,43	4,92	4,49
		Amort. final	Años	18/03/2022	14/03/2021	11/05/2020	27/08/2019	23/01/2019	22/07/2018	14/02/2018
		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 *	Vida media	Años	7,68	6,66	5,79	5,14	4,58	4,09	3,70
		Amort. final	Años	25/04/2021	16/04/2020	04/06/2019	11/10/2018	21/03/2018	21/09/2017	30/04/2017
		Fecha	21/05/2027	21/11/2025	21/05/2024	21/05/2023	21/05/2022	21/05/2021	21/08/2020	21/02/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,58	7,57	6,73	6,02	5,43	4,92	4,49
		Amort. final	Años	18/03/2022	14/03/2021	11/05/2020	27/08/2019	23/01/2019	22/07/2018	14/02/2018
		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 *	Vida media	Años	7,68	6,66	5,79	5,14	4,58	4,09	3,70
		Amort. final	Años	25/04/2021	16/04/2020	04/06/2019	11/10/2018	21/03/2018	21/09/2017	30/04/2017
		Fecha	21/05/2027	21/11/2025	21/05/2024	21/05/2023	21/05/2022	21/05/2021	21/08/2020	21/02/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,58	7,57	6,73	6,02	5,43	4,92	4,49
		Amort. final	Años	18/03/2022	14/03/2021	11/05/2020	27/08/2019	23/01/2019	22/07/2018	14/02/2018
		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 D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,68	6,66	5,79	5,14	4,58	4,09	3,70
		Amort. final	Años	25/04/2021	16/04/2020	04/06/2019	11/10/2018	21/03/2018	21/09/2017	30/04/2017
		Fecha	21/05/2027	21/11/2025	21/05/2024	21/05/2023	21/05/2022	21/05/2021	21/08/2020	21/02/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,58	7,57	6,73	6,02	5,43	4,92	4,49
		Amort. final	Años	18/03/2022	14/03/2021	11/05/2020	27/08/2019	23/01/2019	22/07/2018	14/02/2018
		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 *	Vida media	Años	8,37	7,37	6,44	5,80	5,19	4,61	4,17
		Amort. final	Años	01/01/2022	01/01/2021	26/01/2020	07/06/2019	28/10/2018	30/03/2018	19/10/2017
		Fecha	21/05/2027	21/11/2025	21/05/2024	21/05/2023	21/05/2022	21/05/2021	21/08/2020	21/02/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,20	16,95	16,76	16,62	16,51	16,42	16,35
		Amort. final	Años	30/10/2030	28/07/2030	21/05/2030	30/03/2030	19/02/2030	18/01/2030	23/12/2029
		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)						
		Actual			A la emisión	
			% MC		% MC	
Clase A	88,22%	384.541.680,40	12,13%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	88,22%	384.541.680,40		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,42%	14.885.977,08	8,61%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	3,35%	14.598.080,37	5,16%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	2,15%	9.352.424,20	2,95%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,87%	12.500.000,00		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		435.878.162,05			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,95%	12.500.000,00		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		13.950.848,94	0,230%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		722.488,84	
Ints. cobrados ptes de ingreso		114.674,09	
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: 31/08/2013
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	4.467	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	422.027.170,45	887.508.156,19
Medio	94.476,64	142.846,96
Mínimo	0,04	230,46
Máximo	710.200,34	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	1,06%	2,80%
Mínimo	0,81%	2,45%
Máximo	3,24%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	224	313
Mínimo	03/09/2013	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	6,66	0,13	6,90
10,01 - 20%	5,48	15,81	1,04	16,54
20,01 - 30%	10,78	25,50	3,49	25,68
30,01 - 40%	17,70	35,33	7,18	35,46
40,01 - 50%	23,59	45,30	12,06	45,39
50,01 - 60%	26,29	55,10	18,70	55,12
60,01 - 70%	14,59	63,56	24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,21
Medio ponderado		44,42		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		69,09		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,08%	0,12%	0,18%	0,23%	0,45%
Tasa anual equivalente	0,91%	1,48%	2,10%	2,74%	5,30%

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	4,43%	4,89%
Cataluña	17,62%	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	64	18.214,26	2.556,85	0,00	20.771,11	5,53	6.694.978,17	6.715.749,28	44,71	39,31
De > 1 a ≤ 2 Meses	20	14.722,24	2.671,23	0,00	17.393,47	4,63	2.362.960,20	2.380.353,67	15,85	41,40
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	18.115,18	4.691,02	0,00	22.806,20	6,07	1.427.795,87	1.450.602,07	9,66	48,41
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	18.387,04	4.843,13	0,00	23.230,17	6,18	1.171.345,57	1.194.575,74	7,95	48,80
De > 6 a < 12 Meses	12	35.680,69	14.020,12	0,00	49.700,81	13,23	1.246.566,93	1.296.267,74	8,63	46,73
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	49.080,48	24.809,78	0,00	73.890,26	19,67	959.308,12	1.033.198,38	6,88	54,21
De ≥ 2 Años	5	104.394,82	63.522,05	0,00	167.916,87	44,69	781.469,02	949.385,89	6,32	64,57
Subtotal	126	258.594,71	117.114,18	0,00	375.708,89	100,00	14.644.423,88	15.020.132,77	100,00	43,63
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	126	258.594,71	117.114,18	0,00	375.708,89		14.644.423,88	15.020.132,77		43,63