

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2013
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	21/02/2014 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	46.073,54 376.328.674,72 46,07%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,3580% 21/02/2014 42,152170 Bruto 33,300214 Neto	21/08/2048 21/02/2014 21.Feb/May/Ago/Nov	21/02/2014 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf AA-sf	Aaa AAA
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	93.384,89 14.568.042,84 93,38%	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,5180% 21/02/2014 123,620842 Bruto 97,660465 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	93.374,48 14.286.295,44 93,37%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,7680% 21/02/2014 183,262979 Bruto 144,777753 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	93.394,65 9.152.675,70 93,39%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	2,4680% 21/02/2014 589,050435 Bruto 465,349844 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	98.753,71 12.344.213,75 98,75%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,800% 21.Feb/May/Ago/Nov	4,1180% 21/02/2014 1.039,262099 Bruto 821,017058 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		426.679.902,45	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	7,50	6,51	5,67	5,04	4,50	4,07	3,68	3,39	
		Amort. final	Años	19/05/2021	22/05/2020	20/07/2019	04/12/2018	20/05/2018	14/12/2017	27/07/2017	10/04/2017	
		Fecha	21/05/2027	21/11/2025	21/05/2024	21/05/2023	21/05/2022	21/08/2021	21/11/2020	21/05/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,45	7,48	6,67	5,98	5,41	4,92	4,49	4,13	
		Amort. final	Años	03/05/2022	12/05/2021	19/07/2020	14/11/2019	17/04/2019	20/10/2018	19/05/2018	06/01/2018	
		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	7,50	6,51	5,67	5,04	4,50	4,07	3,68	3,39	
		Amort. final	Años	19/05/2021	22/05/2020	20/07/2019	04/12/2018	20/05/2018	14/12/2017	27/07/2017	10/04/2017	
		Fecha	21/05/2027	21/11/2025	21/05/2024	21/05/2023	21/05/2022	21/08/2021	21/11/2020	21/05/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,45	7,48	6,67	5,98	5,41	4,92	4,49	4,13	
		Amort. final	Años	03/05/2022	12/05/2021	19/07/2020	14/11/2019	17/04/2019	20/10/2018	19/05/2018	06/01/2018	
		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	7,50	6,51	5,67	5,04	4,50	4,07	3,68	3,39	
		Amort. final	Años	19/05/2021	22/05/2020	20/07/2019	04/12/2018	20/05/2018	14/12/2017	27/07/2017	10/04/2017	
		Fecha	21/05/2027	21/11/2025	21/05/2024	21/05/2023	21/05/2022	21/08/2021	21/11/2020	21/05/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,45	7,48	6,67	5,98	5,41	4,92	4,49	4,13	
		Amort. final	Años	03/05/2022	12/05/2021	19/07/2020	14/11/2019	17/04/2019	20/10/2018	19/05/2018	06/01/2018	
		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	7,50	6,51	5,67	5,04	4,50	4,07	3,68	3,39	
		Amort. final	Años	19/05/2021	22/05/2020	20/07/2019	04/12/2018	20/05/2018	14/12/2017	27/07/2017	10/04/2017	
		Fecha	21/05/2027	21/11/2025	21/05/2024	21/05/2023	21/05/2022	21/08/2021	21/11/2020	21/05/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,45	7,48	6,67	5,98	5,41	4,92	4,49	4,13	
		Amort. final	Años	03/05/2022	12/05/2021	19/07/2020	14/11/2019	17/04/2019	20/10/2018	19/05/2018	06/01/2018	
		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	8,19	7,21	6,29	5,66	5,07	4,61	4,17	3,87	
		Amort. final	Años	26/01/2022	03/02/2021	05/03/2020	20/07/2019	13/12/2018	01/07/2018	22/01/2018	03/10/2017	
		Fecha	21/05/2027	21/11/2025	21/05/2024	21/05/2023	21/05/2022	21/08/2021	21/11/2020	21/05/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,11	13,63	13,09	12,47	11,74	11,16	10,59	10,04	
		Amort. final	Años	27/12/2027	06/07/2027	21/12/2026	06/05/2026	14/08/2025	15/01/2025	22/06/2024	03/12/2023	
		Fecha	25,27	24,76	24,02	23,02	21,76	20,76	19,76	18,76		
								</				

* 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	88,20%	376.328.674,72	11,97%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	88,20%	376.328.674,72		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,41%	14.568.042,84	8,46%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	3,35%	14.286.295,44	5,01%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	2,15%	9.152.675,70	2,80%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,89%	12.344.213,75		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		426.679.902,45			900.000.000,00	
Fondo de Reserva		2,80%	11.601.400,00	1,41%	12.500.000,00	

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2013
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	4.414	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	408.780.878,75	887.508.156,19
Medio	92.610,08	142.846,96
Mínimo	0,04	230,46
Máximo	701.898,17	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	1,02%	2,80%
Mínimo	0,81%	2,45%
Máximo	3,84%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	220	313
Mínimo	15/01/2014	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%	1,67	6,60	0,13	6,90
10,01 - 20%	5,86	15,84	1,04	16,54
20,01 - 30%	10,94	25,37	3,49	25,68
30,01 - 40%	18,80	35,29	7,18	35,46
40,01 - 50%	23,83	45,30	12,06	45,39
50,01 - 60%	25,59	54,91	18,70	55,12
60,01 - 70%	13,31	63,07	24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,21
Medio ponderado		43,69		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		68,41		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,66%	0,31%	0,22%	0,20%	0,44%
Tasa anual equivalente	7,67%	3,71%	2,61%	2,43%	5,21%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	10,65%	10,69%
Aragón	2,22%	2,08%
Asturias	1,17%	1,25%
Canarias	4,80%	4,48%
Cantabria	1,07%	1,06%
Castilla y León	4,14%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,42%	4,89%
Cataluña	17,65%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,87%	7,54%
Extremadura	1,20%	1,15%
Galicia	3,08%	3,42%
Islas Baleares	4,56%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	33,73%	34,72%
Murcia	1,27%	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	62	21.972,80	2.310,10	0,00	24.282,90	5,78	8.204.925,35	8.229.208,25	53,63	43,95
De > 1 a ≤ 2 Meses	11	7.037,75	1.516,61	0,00	8.554,36	2,03	1.232.477,98	1.241.032,34	8,09	51,15
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	20.322,88	3.299,45	0,00	23.622,33	5,62	1.680.468,81	1.704.091,14	11,11	40,85
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	16.348,87	4.959,38	0,00	21.308,25	5,07	873.782,32	895.090,57	5,83	48,98
De > 6 a < 12 Meses	8	30.569,15	6.970,08	0,00	37.539,23	8,93	686.834,64	724.373,87	4,72	39,03
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	22.815,56	8.186,27	0,00	31.001,83	7,37	530.403,89	561.405,72	3,66	58,96
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	62.469,13	28.043,20	0,00	90.512,33	21,53	945.919,47	1.036.431,80	6,75	54,38
De ≥ 2 Años	5	116.894,30	66.760,09	0,00	183.654,39	43,68	768.969,54	952.623,93	6,21	64,79
Subtotal	117	298.430,44	122.045,18	0,00	420.475,62	100,00	14.923.782,00	15.344.257,62	100,00	46,03
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	117	298.430,44	122.045,18	0,00	420.475,62		14.923.782,00	15.344.257,62		46,03