

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/01/2014
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 ClIB
Fortis Bank
Merrill Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankinter
IXIS ClIB
Fortis Bank
Merrill 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	21/02/2014 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 Trimestral 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+3,250% 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+3,900% 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	7,38	6,42	5,65	4,99	4,46	4,04	3,66	3,38
		Fecha		08/04/2021	20/04/2020	15/07/2019	15/11/2018	06/05/2018	04/12/2017	20/07/2017	06/04/2017
		Amort. final	Años	13,50	12,01	10,76	9,50	8,50	7,75	7,01	6,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,45	7,48	6,68	6,01	5,44	4,96	4,54	4,18
		Fecha		30/04/2022	14/05/2021	26/07/2020	23/11/2019	29/04/2019	03/11/2018	04/06/2018	24/01/2018
		Amort. final	Años	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,38	6,42	5,65	4,99	4,46	4,04	3,66	3,38
		Fecha		08/04/2021	20/04/2020	15/07/2019	15/11/2018	06/05/2018	04/12/2017	20/07/2017	06/04/2017
		Amort. final	Años	13,50	12,01	10,76	9,50	8,50	7,75	7,01	6,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,45	7,48	6,68	6,01	5,44	4,96	4,54	4,18
		Fecha		30/04/2022	14/05/2021	26/07/2020	23/11/2019	29/04/2019	03/11/2018	04/06/2018	24/01/2018
		Amort. final	Años	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,38	6,42	5,65	4,99	4,46	4,04	3,66	3,38
		Fecha		08/04/2021	20/04/2020	15/07/2019	15/11/2018	06/05/2018	04/12/2017	20/07/2017	06/04/2017
		Amort. final	Años	13,50	12,01	10,76	9,50	8,50	7,75	7,01	6,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,45	7,48	6,68	6,01	5,44	4,96	4,54	4,18
		Fecha		30/04/2022	14/05/2021	26/07/2020	23/11/2019	29/04/2019	03/11/2018	04/06/2018	24/01/2018
		Amort. final	Años	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,38	6,42	5,65	4,99	4,46	4,04	3,66	3,38
		Fecha		08/04/2021	20/04/2020	15/07/2019	15/11/2018	06/05/2018	04/12/2017	20/07/2017	06/04/2017
		Amort. final	Años	13,50	12,01	10,76	9,50	8,50	7,75	7,01	6,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,45	7,48	6,68	6,01	5,44	4,96	4,54	4,18
		Fecha		30/04/2022	14/05/2021	26/07/2020	23/11/2019	29/04/2019	03/11/2018	04/06/2018	24/01/2018
		Amort. final	Años	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,14	7,17	6,39	5,65	5,05	4,61	4,17	3,87
		Fecha		08/01/2022	21/01/2021	11/04/2020	13/07/2019	09/12/2018	29/06/2018	22/01/2018	04/10/2017
		Amort. final	Años	13,50	12,01	10,76	9,50	8,50	7,75	7,01	6,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,30	12,59	11,68	11,06	10,47	9,90	9,34	8,66
		Fecha		07/03/2027	20/06/2026	24/07/2025	11/12/2024	09/05/2024	12/10/2023	21/03/2023	16/07/2022
		Amort. final	Años	23,76	22,76	21,27	20,27	19,27	18,26	17,26	16,01
* 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	% MC	A la emisión	% MC
Clase A	88,20%	376.328.674,72	11,97%	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%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	3,35%	14.286.295,44	5,01%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	2,15%	9.152.675,70	2,80%	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	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		22.054.495,99	0,220%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		789.600,72	
Ints. cobrados ptes de ingreso		91.612,68	
Pasivo	Disponibile	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: 31/01/2014
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
Barclays

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Calyon

Depositarario Activos
Bankinter

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

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	4.392	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	405.407.229,32	887.508.156,19	
Medio	92.305,84	142.846,96	
Mínimo	0,04	230,46	
Máximo	699.818,73	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,01%	2,80%	
Mínimo	0,81%	2,45%	
Máximo	3,84%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	220	313	
Mínimo	02/02/2014	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%	1,64	6,54	0,13	6,90
10,01 - 20%	5,92	15,81	1,04	16,54
20,01 - 30%	11,08	25,39	3,49	25,68
30,01 - 40%	19,01	35,29	7,18	35,46
40,01 - 50%	23,92	45,32	12,06	45,39
50,01 - 60%	25,64	54,94	18,70	55,12
60,01 - 70%	12,80	63,00	24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,21
Medio ponderado	43,55		60,15	
Mínimo	0,00		0,27	
Máximo	68,24		79,43	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,29%	0,36%	0,24%	0,21%	0,44%
Tasa anual equivalente	3,37%	4,26%	2,81%	2,45%	5,19%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,67%	10,69%
Aragón	2,22%	2,08%
Asturias	1,18%	1,25%
Canarias	4,78%	4,48%
Cantabria	1,07%	1,06%
Castilla y León	4,14%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,39%	4,89%
Cataluña	17,68%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,89%	7,54%
Extremadura	1,20%	1,15%
Galicia	3,05%	3,42%
Islas Baleares	4,58%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	33,75%	34,72%
Murcia	1,25%	1,11%
Navarra	1,66%	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	60	20.879,09	2.315,42	0,00	23.194,51	5,28	8.326.814,69	8.350.009,20	52,90	44,38
De > 1 a ≤ 2 Meses	18	12.766,81	2.436,55	0,00	15.203,36	3,46	1.732.954,97	1.748.158,33	11,07	44,46
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	5.976,16	1.488,41	0,00	7.464,57	1,70	714.462,55	721.927,12	4,57	56,81
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	27.943,25	6.231,86	0,00	34.175,11	7,79	1.504.481,70	1.538.656,81	9,75	42,20
De > 6 a < 12 Meses	9	32.653,66	10.236,24	0,00	42.889,90	9,77	960.619,44	1.003.509,34	6,36	50,45
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	26.950,79	6.827,47	0,00	33.778,26	7,70	398.687,05	432.465,31	2,74	40,36
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	65.833,29	28.822,92	0,00	94.656,21	21,57	942.555,31	1.037.211,52	6,57	54,42
De ≥ 2 Años	5	120.040,57	67.531,81	0,00	187.572,38	42,73	765.823,27	953.395,65	6,04	64,84
Subtotal	118	313.043,62	125.890,68	0,00	438.934,30	100,00	15.346.398,98	15.785.333,28	100,00	46,29
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	118	313.043,62	125.890,68	0,00	438.934,30		15.346.398,98	15.785.333,28		46,29