

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 28/02/2014
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

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	21/05/2014 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	44.844,56 366.290.366,08 44,84%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,4270% 21/05/2014 47,339661 Bruto 37,398332 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/05/2014 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf AA-sf	Aaa AAA
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	90.893,92 14.179.451,52 90,89%	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,5870% 21/05/2014 131,904752 Bruto 104,204754 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	90.883,78 13.905.218,34 90,88%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,8370% 21/05/2014 188,061262 Bruto 148,568397 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	90.903,41 8.908.534,18 90,90%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	2,5370% 21/05/2014 570,148713 Bruto 450,417483 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	96.449,62 12.056.202,50 96,45%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Feb/May/Ago/Nov	4,1870% 21/05/2014 998,368771 Bruto 788,711329 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		415.339.772,62	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	7,47	6,47	5,67	4,99	4,44	4,00	3,61	3,31	
		Fecha	08/08/2021	09/08/2020	23/10/2019	14/02/2019	28/07/2018	20/02/2018	01/10/2017	13/06/2017		
	Amort. final	Años	13,25	11,76	10,50	9,25	8,25	7,50	6,75	6,25		
		Fecha	21/05/2027	21/11/2025	21/08/2024	21/05/2023	21/05/2022	21/08/2021	21/11/2020	21/05/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,42	7,44	6,62	5,94	5,36	4,87	4,44	4,08	
		Fecha	20/07/2022	29/07/2021	05/10/2020	29/01/2020	02/07/2019	03/01/2019	01/08/2018	20/03/2018		
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	
		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		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,47	6,47	5,67	4,99	4,44	4,00	3,61	3,31	
		Fecha	08/08/2021	09/08/2020	23/10/2019	14/02/2019	28/07/2018	20/02/2018	01/10/2017	13/06/2017		
	Amort. final	Años	13,25	11,76	10,50	9,25	8,25	7,50	6,75	6,25		
		Fecha	21/05/2027	21/11/2025	21/08/2024	21/05/2023	21/05/2022	21/08/2021	21/11/2020	21/05/2020		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,42	7,44	6,62	5,94	5,36	4,87	4,44	4,08	
		Fecha	20/07/2022	29/07/2021	05/10/2020	29/01/2020	02/07/2019	03/01/2019	01/08/2018	20/03/2018		
	Amort. final	Años	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	
		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		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,47	6,47	5,67	4,99	4,44	4,00	3,61	3,31	
		Fecha	08/08/2021	09/08/2020	23/10/2019	14/02/2019	28/07/2018	20/02/2018	01/10/2017	13/06/2017		
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	13,25	11,76	10,50	9,25	8,25	7,50	6,75	6,25	
		Fecha	21/05/2027	21/11/2025	21/08/2024	21/05/2023	21/05/2022	21/08/2021	21/11/2020	21/05/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,42	7,44	6,62	5,94	5,36	4,87	4,44	4,08	
		Fecha	20/07/2022	29/07/2021	05/10/2020	29/01/2020	02/07/2019	03/01/2019	01/08/2018	20/03/2018		
	Amort. final	Años	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	
		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	7,47	6,47	5,67	4,99	4,44	4,00	3,61	3,31	
		Fecha	08/08/2021	09/08/2020	23/10/2019	14/02/2019	28/07/2018	20/02/2018	01/10/2017	13/06/2017		
	Amort. final	Años	13,25	11,76	10,50	9,25	8,25	7,50	6,75	6,25		
		Fecha	21/05/2027	21/11/2025	21/08/2024	21/05/2023	21/05/2022	21/08/2021	21/11/2020	21/05/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,60	14,25	13,83	13,46	12,98	12,39	11,68	11,11	
		Fecha	23/09/2028	19/05/2028	19/12/2027	03/08/2027	09/02/2027	09/07/2026	24/10/2025	31/03/2025		
Amort. final	Años	25,76	25,51	25,02	24,51	23,76	22,76	21,51	20,51			
	Fecha	21/11/2039	21/08/2039	21/02/2039	21/08/2038	21/11/2037	21/11/2036	21/08/2035	21/08/2034			

* 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	88,19%	366.290.366,08	11,97%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	88,19%	366.290.366,08	90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,41%	14.179.451,52	8,46%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	3,35%	13.905.218,34	5,01%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	2,14%	8.908.534,18	2,80%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,90%	12.056.202,50	1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		415.339.772,62		900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,80%	11.291.940,00	1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	12.518.781,95	0,290%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	970.036,31		
Ints. cobrados ptes de ingreso	124.834,66		
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: 28/02/2014
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

Depositario 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	4.373	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	402.801.965,63	887.508.156,19	
Medio	92.111,13	142.846,96	
Mínimo	0,04	230,46	
Máximo	697.735,04	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)	219	313	
Mínimo	06/03/2014	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%	1,65	6,54	0,13	6,90
10,01 - 20%	5,94	15,78	1,04	16,54
20,01 - 30%	11,23	25,38	3,49	25,68
30,01 - 40%	19,24	35,30	7,18	35,46
40,01 - 50%	24,14	45,36	12,06	45,39
50,01 - 60%	25,30	54,94	18,70	55,12
60,01 - 70%	12,50	62,88	24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,21
Medio ponderado		43,40		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		68,07		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,10%	0,35%	0,24%	0,21%	0,44%
Tasa anual equivalente	1,19%	4,11%	2,86%	2,48%	5,15%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,67%	10,69%
Aragón	2,22%	2,08%
Asturias	1,18%	1,25%
Canarias	4,79%	4,48%
Cantabria	1,07%	1,06%
Castilla y León	4,13%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,39%	4,89%
Cataluña	17,86%	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	33,76%	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	79	27.708,55	3.317,81	0,00	31.026,36	6,93	9.993.991,80	10.025.018,16	60,55	43,74
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	10.904,70	2.254,79	0,00	13.159,49	2,94	1.185.620,33	1.198.779,82	7,24	38,58
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	7.845,43	1.631,01	0,00	9.476,44	2,12	840.231,02	849.707,46	5,13	48,56
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	21.644,10	5.264,23	0,00	26.908,33	6,01	1.032.502,05	1.059.410,38	6,40	40,53
De > 6 a < 12 Meses	6	21.390,70	6.539,77	0,00	27.930,47	6,24	677.318,85	705.249,32	4,26	51,23
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	40.411,08	11.283,36	0,00	51.694,44	11,55	676.728,90	728.423,34	4,40	43,26
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	67.357,22	28.440,08	0,00	95.797,30	21,41	939.185,94	1.034.983,24	6,25	54,31
De ≥ 2 Años	5	123.189,88	68.300,49	0,00	191.490,37	42,79	762.673,96	954.164,33	5,76	64,89
Subtotal	131	320.451,66	127.031,54	0,00	447.483,20	100,00	16.108.252,85	16.555.736,05	100,00	44,95
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	131	320.451,66	127.031,54	0,00	447.483,20		16.108.252,85	16.555.736,05		44,95