

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/03/2014
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	7,32	6,35	5,58	4,91	4,37	3,95	3,58	3,28	
		Amort. final	Años	15/06/2021	26/06/2020	18/09/2019	17/01/2019	06/07/2018	02/02/2018	18/09/2017	03/06/2017	
			Fecha	13,25	11,76	10,50	9,25	8,25	7,50	6,75	6,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/05/2027	21/11/2025	21/08/2024	21/05/2023	21/05/2022	21/08/2021	21/11/2020	21/05/2020	
		Amort. final	Años	8,42	7,46	6,65	5,98	5,40	4,91	4,49	4,13	
			Fecha	22/07/2022	04/08/2021	14/10/2020	10/02/2020	17/07/2019	19/01/2019	19/08/2018	08/04/2018	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,32	6,35	5,58	4,91	4,37	3,95	3,58	3,28	
		Amort. final	Años	15/06/2021	26/06/2020	18/09/2019	17/01/2019	06/07/2018	02/02/2018	18/09/2017	03/06/2017	
			Fecha	13,25	11,76	10,50	9,25	8,25	7,50	6,75	6,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/05/2027	21/11/2025	21/08/2024	21/05/2023	21/05/2022	21/08/2021	21/11/2020	21/05/2020	
		Amort. final	Años	8,42	7,46	6,65	5,98	5,40	4,91	4,49	4,13	
			Fecha	22/07/2022	04/08/2021	14/10/2020	10/02/2020	17/07/2019	19/01/2019	19/08/2018	08/04/2018	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,32	6,35	5,58	4,91	4,37	3,95	3,58	3,28	
		Amort. final	Años	15/06/2021	26/06/2020	18/09/2019	17/01/2019	06/07/2018	02/02/2018	18/09/2017	03/06/2017	
			Fecha	13,25	11,76	10,50	9,25	8,25	7,50	6,75	6,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/05/2027	21/11/2025	21/08/2024	21/05/2023	21/05/2022	21/08/2021	21/11/2020	21/05/2020	
		Amort. final	Años	8,42	7,46	6,65	5,98	5,40	4,91	4,49	4,13	
			Fecha	22/07/2022	04/08/2021	14/10/2020	10/02/2020	17/07/2019	19/01/2019	19/08/2018	08/04/2018	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,32	6,35	5,58	4,91	4,37	3,95	3,58	3,28	
		Amort. final	Años	15/06/2021	26/06/2020	18/09/2019	17/01/2019	06/07/2018	02/02/2018	18/09/2017	03/06/2017	
			Fecha	13,25	11,76	10,50	9,25	8,25	7,50	6,75	6,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/05/2027	21/11/2025	21/08/2024	21/05/2023	21/05/2022	21/08/2021	21/11/2020	21/05/2020	
		Amort. final	Años	8,42	7,46	6,65	5,98	5,40	4,91	4,49	4,13	
			Fecha	22/07/2022	04/08/2021	14/10/2020	10/02/2020	17/07/2019	19/01/2019	19/08/2018	08/04/2018	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,09	7,11	6,32	5,57	4,96	4,51	4,07	3,76	
		Amort. final	Años	22/03/2022	01/04/2021	16/06/2020	14/09/2019	07/02/2019	25/08/2018	17/03/2018	25/11/2017	
			Fecha	13,25	11,76	10,50	9,25	8,25	7,50	6,75	6,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/05/2027	21/11/2025	21/08/2024	21/05/2023	21/05/2022	21/08/2021	21/11/2020	21/05/2020	
		Amort. final	Años	13,37	12,53	11,74	11,11	10,51	9,80	9,23	8,66	
			Fecha	04/07/2027	29/08/2026	14/11/2025	30/03/2025	23/08/2024	06/12/2023	12/05/2023	19/10/2022	
	Amort. final	Años	23,51	22,26	21,01	20,01	19,01	17,76	16,76	15,76		
		Fecha	21/08/2037	21/05/2036	21/02/2035	21/02/2034	21/02/2033	21/11/2031	21/11/2030	21/11/2029		

* 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)					
				A la emisión	
				% MC	% MC
Clase A	88,19%	366.290.366,08	11,97%	94,09%	846.800.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%	30,000.000,00	5,99%
Serie A2	88,19%	366.290.366,08	90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,41%	14.179.451,52	8,46%	1,73%	15.600.000,00
Serie C	3,35%	13.905.218,34	5,01%	1,70%	15.300.000,00
Serie D	2,14%	8.908.534,18	2,80%	1,09%	9.800.000,00
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		15.713.863,86	0,290%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		871.803,82	
Ints. cobrados ptes de ingreso		112.399,04	
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: 31/03/2014
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	4.355	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	400.037.678,03	887.508.156,19	
Medio	91.857,10	142.846,96	
Mínimo	0,04	230,46	
Máximo	695.649,81	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)	218	313	
Mínimo	06/04/2014	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	6,55	0,13	6,90
10,01 - 20%	6,03	15,79	1,04	16,54
20,01 - 30%	11,16	25,34	3,49	25,68
30,01 - 40%	19,47	35,23	7,18	35,46
40,01 - 50%	24,36	45,35	12,06	45,39
50,01 - 60%	25,33	54,94	18,70	55,12
60,01 - 70%	11,99	62,80	24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,21
Medio ponderado	43,24		60,15	
Mínimo	0,00		0,27	
Máximo	67,90		79,43	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,16%	0,18%	0,25%	0,20%	0,44%
Tasa anual equivalente	1,96%	2,18%	2,95%	2,37%	5,12%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,68%	10,69%
Aragón	2,23%	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	17,69%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,87%	7,54%
Extremadura	1,21%	1,15%
Galicia	3,04%	3,42%
Islas Baleares	4,59%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	33,75%	34,72%
Murcia	1,25%	1,11%
Navarra	1,64%	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	80	26.380,26	2.323,65	0,00	28.703,91	6,17	9.754.913,63	9.783.617,54	59,62	41,85	
De > 1 a ≤ 2 Meses	10	5.281,95	1.165,24	0,00	6.447,19	1,39	831.334,44	837.781,63	5,11	43,97	
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	10.879,23	2.685,02	0,00	13.564,25	2,91	1.083.561,57	1.097.125,82	6,69	47,92	
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	29.342,63	6.227,98	0,00	35.570,61	7,64	1.229.642,38	1.265.212,99	7,71	38,02	
De > 6 a < 12 Meses	5	19.394,62	5.728,84	0,00	25.123,46	5,40	581.858,09	606.981,55	3,70	53,44	
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	47.483,91	13.226,25	0,00	60.710,16	13,04	766.924,42	827.634,58	5,04	43,00	
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	59.334,23	24.654,43	0,00	83.988,66	18,04	799.995,45	883.984,11	5,39	52,92	
De ≥ 2 Años	6	137.738,90	73.617,32	0,00	211.356,22	45,41	895.338,42	1.106.694,64	6,74	64,87	
Subtotal	132	335.835,73	129.628,73	0,00	465.464,46	100,00	15.943.568,40	16.409.032,86	100,00	43,95	
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	132	335.835,73	129.628,73	0,00	465.464,46		15.943.568,40	16.409.032,86		43,95	