

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/04/2014
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
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

Auditores 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+3,800% 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	7,35	6,38	5,61	4,95	4,47	4,00	3,67	3,33	
		Amort. final	Años	13,25	11,76	10,50	9,25	8,50	7,50	7,01	6,25	
		Fecha	24/06/2021	07/07/2020	01/10/2019	01/02/2019	10/08/2018	19/02/2018	24/10/2017	21/06/2017	21/05/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,59	7,62	6,81	6,13	5,55	5,06	4,63	4,27	
		Amort. final	Años	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	
		Fecha	22/09/2022	02/10/2021	11/12/2020	06/04/2020	08/09/2019	12/03/2019	08/10/2018	27/05/2018	27/05/2018	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,35	6,38	5,61	4,95	4,47	4,00	3,67	3,33	
		Amort. final	Años	13,25	11,76	10,50	9,25	8,50	7,50	7,01	6,25	
		Fecha	24/06/2021	07/07/2020	01/10/2019	01/02/2019	10/08/2018	19/02/2018	24/10/2017	21/06/2017	21/05/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,59	7,62	6,81	6,13	5,55	5,06	4,63	4,27	
		Amort. final	Años	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	
		Fecha	22/09/2022	02/10/2021	11/12/2020	06/04/2020	08/09/2019	12/03/2019	08/10/2018	27/05/2018	27/05/2018	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,35	6,38	5,61	4,95	4,47	4,00	3,67	3,33	
		Amort. final	Años	13,25	11,76	10,50	9,25	8,50	7,50	7,01	6,25	
		Fecha	24/06/2021	07/07/2020	01/10/2019	01/02/2019	10/08/2018	19/02/2018	24/10/2017	21/06/2017	21/05/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,59	7,62	6,81	6,13	5,55	5,06	4,63	4,27	
		Amort. final	Años	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	
		Fecha	22/09/2022	02/10/2021	11/12/2020	06/04/2020	08/09/2019	12/03/2019	08/10/2018	27/05/2018	27/05/2018	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,35	6,38	5,61	4,95	4,47	4,00	3,67	3,33	
		Amort. final	Años	13,25	11,76	10,50	9,25	8,50	7,50	7,01	6,25	
		Fecha	24/06/2021	07/07/2020	01/10/2019	01/02/2019	10/08/2018	19/02/2018	24/10/2017	21/06/2017	21/05/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,59	7,62	6,81	6,13	5,55	5,06	4,63	4,27	
		Amort. final	Años	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	
		Fecha	22/09/2022	02/10/2021	11/12/2020	06/04/2020	08/09/2019	12/03/2019	08/10/2018	27/05/2018	27/05/2018	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,86	6,92	6,16	5,42	4,97	4,41	4,11	3,68	
		Amort. final	Años	13,25	11,76	10,50	9,25	8,50	7,50	7,01	6,25	
		Fecha	28/12/2021	20/01/2021	16/04/2020	24/07/2019	09/02/2019	17/07/2018	30/03/2018	27/10/2017	27/10/2017	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,45	11,45	10,85	10,21	9,50	8,81	8,26	7,71	
		Amort. final	Años	25/05/2026	01/08/2025	12/12/2024	06/05/2024	21/08/2023	11/12/2022	23/05/2022	05/11/2021	
		Fecha	22,01	20,76	19,76	18,76	17,51	16,25	15,25	14,25	14,25	

* 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	88,19%	366.290.366,08	11,97%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	88,19%	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	4,24%
Serie C	3,35%	13.905.218,34	5,01%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	2,14%	8.908.534,18	2,80%	1,09%	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		18.784.907,58	0,290%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.001.602,03	
Ints. cobrados ptes de ingreso		101.386,85	
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: 30/04/2014
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
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	4.343	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	397.170.402,21	887.508.156,19
Medio	91.450,70	142.846,96
Mínimo	0,04	230,46
Máximo	693.563,03	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)	217	313
Mínimo	17/05/2014	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	6,54	0,13	6,90
10,01 - 20%	6,05	15,75	1,04	16,54
20,01 - 30%	11,41	25,35	3,49	25,68
30,01 - 40%	19,34	35,19	7,18	35,46
40,01 - 50%	24,73	45,29	12,06	45,39
50,01 - 60%	25,68	55,01	18,70	55,12
60,01 - 70%	11,12	62,81	24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,21
Medio ponderado		43,07		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		67,73		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,20%	0,15%	0,26%	0,20%	0,43%
Tasa anual equivalente	2,32%	1,82%	3,05%	2,37%	5,09%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,65%	10,69%
Aragón	2,23%	2,08%
Asturias	1,18%	1,25%
Canarias	4,77%	4,48%
Cantabria	1,07%	1,06%
Castilla y León	4,12%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,39%	4,89%
Cataluña	17,71%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,88%	7,54%
Extremadura	1,21%	1,15%
Galicia	3,04%	3,42%
Islas Baleares	4,60%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	33,74%	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	60	22.258,35	2.978,28	0,00	25.236,63	5,28	7.621.498,00	7.646.734,63	52,36	44,23
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	8.915,98	2.314,63	0,00	11.230,61	2,35	1.430.535,28	1.441.765,89	9,87	40,12
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	3.996,63	724,86	0,00	4.721,49	0,99	246.634,77	251.356,26	1,72	34,77
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	35.338,06	8.731,09	0,00	44.069,15	9,21	1.778.418,36	1.822.487,51	12,48	42,85
De > 6 a < 12 Meses	5	18.730,54	5.194,45	0,00	23.924,99	5,00	510.007,39	533.932,38	3,66	48,57
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	53.803,28	14.406,58	0,00	68.209,86	14,26	848.740,85	916.950,71	6,28	44,99
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	60.919,80	24.184,77	0,00	85.104,57	17,79	797.116,28	882.220,85	6,04	52,82
De ≥ 2 Años	6	141.393,64	74.475,10	0,00	215.868,74	45,13	891.683,68	1.107.552,42	7,58	64,92
Subtotal	114	345.356,28	133.009,76	0,00	478.366,04	100,00	14.124.634,61	14.603.000,65	100,00	45,11
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	114	345.356,28	133.009,76	0,00	478.366,04		14.124.634,61	14.603.000,65		45,11