

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2014
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	21/08/2014 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	43.944,04 358.934.918,72 43,94%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,4580% 21/08/2014 51,434057 Bruto 40,632905 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/08/2014 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf AAsf	Aaa AAA
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	89.068,69 13.894.715,64 89,07%	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,6180% 21/08/2014 140,669151 Bruto 111,128629 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	89.058,75 13.625.988,75 89,06%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,8680% 21/08/2014 197,552098 Bruto 156,066157 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	89.077,99 8.729.643,02 89,08%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	2,5680% 21/08/2014 584,589156 Bruto 461,825433 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B3sf Bsf	Ba3 BB-
Serie E ES0313714059	02/12/2005 125	93.604,22 11.700.527,50 93,60%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,800% 21.Feb/May/Ago/Nov	4,2180% 21/08/2014 1.008,991089 Bruto 797,102960 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		406.885.793,63	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	7,39	6,41	5,63	5,01	4,47	4,04	3,66	3,36	
		Fecha	08/10/2021	16/10/2020	05/01/2020	24/05/2019	07/11/2018	03/06/2018	14/01/2018	28/09/2017		
		Amort. final	Años	13,01	11,51	10,26	9,26	8,26	7,51	6,76	6,26	
	Sin amortización opcional *	Fecha	21/05/2027	21/11/2025	21/08/2024	21/08/2023	21/08/2022	21/11/2021	21/02/2021	21/08/2020		
		Vida media	Años	8,34	7,39	6,60	5,94	5,37	4,89	4,47	4,12	
		Fecha	19/09/2022	09/10/2021	24/12/2020	25/04/2020	02/10/2019	09/04/2019	09/11/2018	01/07/2018		
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	30,78	30,78	30,78	30,78	30,78	30,78	30,78	30,78	
		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		
		Vida media	Años	7,39	6,41	5,63	5,01	4,47	4,04	3,66	3,36	
	Sin amortización opcional *	Fecha	08/10/2021	16/10/2020	05/01/2020	24/05/2019	07/11/2018	03/06/2018	14/01/2018	28/09/2017		
		Amort. final	Años	13,01	11,51	10,26	9,26	8,26	7,51	6,76	6,26	
		Fecha	21/05/2027	21/11/2025	21/08/2024	21/08/2023	21/08/2022	21/11/2021	21/02/2021	21/08/2020		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,34	7,39	6,60	5,94	5,37	4,89	4,47	4,12	
		Fecha	19/09/2022	09/10/2021	24/12/2020	25/04/2020	02/10/2019	09/04/2019	09/11/2018	01/07/2018		
		Amort. final	Años	30,78	30,78	30,78	30,78	30,78	30,78	30,78	30,78	
	Sin amortización opcional *	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		
		Vida media	Años	7,39	6,41	5,63	5,01	4,47	4,04	3,66	3,36	
		Fecha	08/10/2021	16/10/2020	05/01/2020	24/05/2019	07/11/2018	03/06/2018	14/01/2018	28/09/2017		
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	13,01	11,51	10,26	9,26	8,26	7,51	6,76	6,26	
		Fecha	21/05/2027	21/11/2025	21/08/2024	21/08/2023	21/08/2022	21/11/2021	21/02/2021	21/08/2020		
		Vida media	Años	8,34	7,39	6,60	5,94	5,37	4,89	4,47	4,12	
	Sin amortización opcional *	Fecha	19/09/2022	09/10/2021	24/12/2020	25/04/2020	02/10/2019	09/04/2019	09/11/2018	01/07/2018		
		Amort. final	Años	30,78	30,78	30,78	30,78	30,78	30,78	30,78	30,78	
		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	7,76	6,81	6,04	5,43	4,85	4,41	3,98	3,68	
		Fecha	18/02/2022	11/03/2021	03/06/2020	25/10/2019	26/03/2019	15/10/2018	12/05/2018	23/01/2018		
		Amort. final	Años	13,01	11,51	10,26	9,26	8,26	7,51	6,76	6,26	
	Sin amortización opcional *	Fecha	21/05/2027	21/11/2025	21/08/2024	21/08/2023	21/08/2022	21/11/2021	21/02/2021	21/08/2020		
		Vida media	Años	16,70	16,51	16,37	16,26	16,18	16,12	16,07	16,02	
		Fecha	27/01/2031	18/11/2030	28/09/2030	21/08/2030	22/07/2030	28/06/2030	09/06/2030	24/05/2030		
Emisión de Bonos			Años	30,78	30,78	30,78	30,78	30,78	30,78	30,78	30,78	
Fondo de Reserva			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	

* 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	88,22%	358.934.918,72	11,97%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	88,22%	358.934.918,72		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,41%	13.894.715,64	8,46%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	3,35%	13.625.988,75	5,01%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	2,15%	8.729.643,02	2,80%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,88%	11.700.527,50		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		406.885.793,63			900.000.000,00	
Fondo de Reserva		2,80%	11.065.187,50	1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		15.449.328,93	0,320%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.374.285,46	
Ints. cobrados ptes de ingreso		120.219,89	
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: 30/06/2014
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	4.316	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	391.420.591,50	887.508.156,19
Medio	90.690,59	142.846,96
Mínimo	0,04	230,46
Máximo	689.384,82	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	1,03%	2,80%
Mínimo	0,81%	2,45%
Máximo	3,84%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	216	313
Mínimo	02/07/2014	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%	1,66	6,45	0,13	6,90
10,01 - 20%	6,25	15,72	1,04	16,54
20,01 - 30%	11,78	25,48	3,49	25,68
30,01 - 40%	19,27	35,19	7,18	35,46
40,01 - 50%	24,83	45,20	12,06	45,39
50,01 - 60%	26,14	54,95	18,70	55,12
60,01 - 70%	10,06	62,71	24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,21
Medio ponderado		42,77		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		67,39		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,30%	0,20%	0,19%	0,21%	0,43%
Tasa anual equivalente	3,50%	2,37%	2,27%	2,44%	5,04%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	10,67%	10,69%
Aragón	2,23%	2,08%
Asturias	1,18%	1,25%
Canarias	4,75%	4,48%
Cantabria	1,08%	1,06%
Castilla y León	4,13%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,38%	4,89%
Cataluña	17,70%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,88%	7,54%
Extremadura	1,21%	1,15%
Galicia	3,05%	3,42%
Islas Baleares	4,62%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	33,65%	34,72%
Murcia	1,26%	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	82	23.768,42	3.148,30	0,00	26.916,72	5,22	9.476.637,80	9.503.554,52	53,69	39,10
De > 1 a ≤ 2 Meses	16	13.007,18	2.492,93	0,00	15.500,11	3,01	1.888.200,87	1.903.700,98	10,76	39,84
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	11.816,33	3.272,65	0,00	15.088,98	2,93	1.407.275,19	1.422.364,17	8,04	46,11
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	24.244,37	4.806,61	0,00	29.050,98	5,64	1.081.358,10	1.110.409,08	6,27	39,25
De > 6 a < 12 Meses	5	22.276,76	7.804,44	0,00	30.081,20	5,84	699.655,41	729.736,61	4,12	45,68
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	43.269,77	9.293,82	0,00	52.563,59	10,20	591.391,10	643.954,69	3,64	36,39
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	74.183,77	25.654,48	0,00	99.838,25	19,37	978.348,17	1.078.186,42	6,09	54,86
De ≥ 24 Años	8	163.742,50	82.591,90	0,00	246.334,40	47,80	1.061.175,46	1.307.509,86	7,39	65,14
Subtotal	145	376.309,10	139.065,13	0,00	515.374,23	100,00	17.184.042,10	17.699.416,33	100,00	41,80
Dudosos (subjetivos)										
	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	145	376.309,10	139.065,13	0,00	515.374,23		17.184.042,10	17.699.416,33		41,80