

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2014
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

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	21/11/2014 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	42.841,27 349.927.493,36 42,84%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,3310% 21/11/2014 36,238954 Bruto 28,628774 Neto	21/08/2048 21/11/2014 21.Feb/May/Ago/Nov	21/11/2014 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf AAsf	Aaa AAA
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	86.833,52 13.546.029,12 86,83%	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,4910% 21/11/2014 108,956771 Bruto 86,075849 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	86.823,83 13.284.045,99 86,82%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,7410% 21/11/2014 164,415393 Bruto 129,888160 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	86.842,59 8.510.573,82 86,84%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	2,4410% 21/11/2014 541,733726 Bruto 427,969644 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	91.216,34 11.402.042,50 91,22%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,800% 21.Feb/May/Ago/Nov	4,0910% 21/11/2014 953,646564 Bruto 753,380786 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		396.670.184,79	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		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,84	7,29	6,78	6,31	5,93	5,53	5,21
		Fecha		22/06/2022	01/12/2021	30/05/2021	10/12/2020	25/07/2020	29/02/2020	04/11/2019
		Amort. final	Años	13,51	12,76	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51
		Fecha		21/02/2028	21/05/2027	21/08/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/08/2024	21/02/2024
		Vida media	Años	8,79	8,25	7,76	7,31	6,90	6,53	6,18
		Fecha		04/06/2023	19/11/2022	24/05/2022	11/12/2021	14/07/2021	27/02/2021	24/10/2020
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	30,53	30,53	30,53	30,53	30,53	30,53	30,53
		Fecha		21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,84	7,29	6,78	6,31	5,93	5,53	5,21
		Fecha		22/06/2022	01/12/2021	30/05/2021	10/12/2020	25/07/2020	29/02/2020	04/11/2019
		Amort. final	Años	13,51	12,76	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51
		Fecha		21/02/2028	21/05/2027	21/08/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/08/2024	21/02/2024
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,79	8,25	7,76	7,31	6,90	6,53	6,18
		Fecha		04/06/2023	19/11/2022	24/05/2022	11/12/2021	14/07/2021	27/02/2021	24/10/2020
		Amort. final	Años	30,53	30,53	30,53	30,53	30,53	30,53	30,53
		Fecha		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	8,79	8,25	7,76	7,31	6,90	6,53	6,18
		Fecha		04/06/2023	19/11/2022	24/05/2022	11/12/2021	14/07/2021	27/02/2021	24/10/2020
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	30,53	30,53	30,53	30,53	30,53	30,53	30,53
		Fecha		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	7,84	7,29	6,78	6,31	5,93	5,53	5,21
		Fecha		22/06/2022	01/12/2021	30/05/2021	10/12/2020	25/07/2020	29/02/2020	04/11/2019
		Amort. final	Años	13,51	12,76	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51
		Fecha		21/02/2028	21/05/2027	21/08/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/08/2024	21/02/2024
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,79	8,25	7,76	7,31	6,90	6,53	6,18
		Fecha		04/06/2023	19/11/2022	24/05/2022	11/12/2021	14/07/2021	27/02/2021	24/10/2020
		Amort. final	Años	30,53	30,53	30,53	30,53	30,53	30,53	30,53
		Fecha		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	8,79	8,25	7,76	7,31	6,90	6,53	6,18
		Fecha		04/06/2023	19/11/2022	24/05/2022	11/12/2021	14/07/2021	27/02/2021	24/10/2020
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	30,53	30,53	30,53	30,53	30,53	30,53	30,53
		Fecha		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	8,01	7,52	7,04	6,59	6,26	5,83	5,53
		Fecha		22/08/2022	23/02/2022	03/09/2021	21/03/2021	23/11/2020	17/06/2020	28/02/2020
		Amort. final	Años	13,51	12,76	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51
		Fecha		21/02/2028	21/05/2027	21/08/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/08/2024	21/02/2024

* 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%	349.927.493,36	11,97%	94,09%	846.800.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00
Serie A2	88,22%	349.927.493,36		90,76%	816.800.000,00
Serie B	3,41%	13.546.029,12	8,46%	1,73%	15.600.000,00
Serie C	3,35%	13.284.045,99	5,01%	1,70%	15.300.000,00
Serie D	2,15%	8.510.573,82	2,80%	1,09%	9.800.000,00
Serie E	2,87%	11.402.042,50		1,39%	12.500.000,00
Emisión de Bonos		396.670.184,79			900.000.000,00
Fondo de Reserva	2,80%	10.787.508,75		1,41%	12.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		12.142.958,64	0,190%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		774.410,33	
Ints. cobrados ptes de ingreso		108.786,72	
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: 31/08/2014
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

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

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	4.275	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	384.878.984,89	887.508.156,19
Medio	90.030,17	142.846,96
Mínimo	0,04	230,46
Máximo	685.200,41	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)	214	313
Mínimo	01/09/2014	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	6,40	0,13	6,90
10,01 - 20%	6,44	15,69	1,04	16,54
20,01 - 30%	11,98	25,51	3,49	25,68
30,01 - 40%	19,40	35,11	7,18	35,46
40,01 - 50%	24,91	45,07	12,06	45,39
50,01 - 60%	26,62	54,88	18,70	55,12
60,01 - 70%	9,01	62,59	24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,21
Medio ponderado		42,46		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		66,57		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,10%	0,26%	0,21%	0,22%	0,43%
Tasa anual equivalente	1,18%	3,08%	2,47%	2,66%	5,00%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,70%	10,69%
Aragón	2,18%	2,08%
Asturias	1,18%	1,25%
Canarias	4,73%	4,48%
Cantabria	1,08%	1,06%
Castilla y León	4,15%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,39%	4,89%
Cataluña	17,81%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,90%	7,54%
Extremadura	1,22%	1,15%
Galicia	3,03%	3,42%
Islas Baleares	4,61%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	33,57%	34,72%
Murcia	1,27%	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	66	18.360,44	2.584,78	0,00	20.945,22	4,84	7.442.868,36	7.463.813,58	47,71	40,28
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	11.133,90	2.099,79	0,00	13.233,69	3,06	1.540.723,16	1.553.956,85	9,93	37,71
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	13.971,00	3.109,29	0,00	17.080,29	3,95	1.356.267,74	1.373.348,03	8,78	43,62
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	30.621,42	6.958,78	0,00	37.580,20	8,69	1.735.172,10	1.772.752,30	11,33	40,94
De > 6 a < 12 Meses	6	27.413,21	10.414,16	0,00	37.827,37	8,74	851.117,09	888.944,46	5,68	46,89
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	29.263,01	7.846,83	0,00	37.109,84	8,58	493.161,83	530.271,67	3,39	44,81
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	45.257,03	10.762,87	0,00	56.019,90	12,95	453.902,39	509.922,29	3,26	43,11
De ≥ 24 Años	7	152.524,81	60.281,73	0,00	212.806,54	49,19	1.337.195,74	1.550.002,28	9,91	56,54
Subtotal	132	328.544,82	104.058,23	0,00	432.603,05	100,00	15.210.408,41	15.643.011,46	100,00	42,13
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	132	328.544,82	104.058,23	0,00	432.603,05		15.210.408,41	15.643.011,46		42,13