

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/11/2014
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	23/02/2015 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	41.889,96 342.157.193,28 41,89%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,2210% 23/02/2015 24,172834 Bruto 19,096539 Neto	21/08/2048 23/02/2015 21.Feb/May/Ago/Nov	23/02/2015 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf AAsf	Aaa AAA
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	84.905,34 13.245.233,04 84,91%	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,3810% 23/02/2015 84,466662 Bruto 66,728663 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa2sf A	Aa3 A
Serie C ES0313714034	02/12/2005 153	84.895,87 12.989.068,11 84,90%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,6310% 23/02/2015 139,875379 Bruto 110,501549 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba1sf BBB-	Baa1 BBB-
Serie D ES0313714042	02/12/2005 98	84.914,21 8.321.592,58 84,91%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	2,3310% 23/02/2015 516,830339 Bruto 408,295968 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B2sf Bsf	Ba3 BB-
Serie E ES0313714059	02/12/2005 125	91.038,57 11.379.821,25 91,04%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,800% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,9810% 23/02/2015 946,330762 Bruto 747,601302 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		388.092.908,26	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	0,69
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,74	7,19	6,69	6,23	5,86	5,46	5,14	4,84
		Fecha	17/08/2022	28/01/2022	29/07/2021	10/02/2021	27/09/2020	04/05/2020	09/01/2020	22/09/2019	
		Amort. final	Años	13,26	12,50	11,76	11,01	10,50	9,76	9,26	8,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,71	8,18	7,70	7,26	6,86	6,48	6,14	5,83
		Fecha	06/08/2023	25/01/2023	01/08/2022	21/02/2022	27/09/2021	14/05/2021	10/01/2021	18/09/2020	
		Amort. final	Años	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,74	7,19	6,69	6,23	5,86	5,46	5,14	4,84
		Fecha	17/08/2022	28/01/2022	29/07/2021	10/02/2021	27/09/2020	04/05/2020	09/01/2020	22/09/2019	
		Amort. final	Años	13,26	12,50	11,76	11,01	10,50	9,76	9,26	8,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,71	8,18	7,70	7,26	6,86	6,48	6,14	5,83
		Fecha	06/08/2023	25/01/2023	01/08/2022	21/02/2022	27/09/2021	14/05/2021	10/01/2021	18/09/2020	
		Amort. final	Años	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,74	7,19	6,69	6,23	5,86	5,46	5,14	4,84
		Fecha	17/08/2022	28/01/2022	29/07/2021	10/02/2021	27/09/2020	04/05/2020	09/01/2020	22/09/2019	
		Amort. final	Años	13,26	12,50	11,76	11,01	10,50	9,76	9,26	8,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,71	8,18	7,70	7,26	6,86	6,48	6,14	5,83
		Fecha	06/08/2023	25/01/2023	01/08/2022	21/02/2022	27/09/2021	14/05/2021	10/01/2021	18/09/2020	
		Amort. final	Años	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,74	7,19	6,69	6,23	5,86	5,46	5,14	4,84
		Fecha	17/08/2022	28/01/2022	29/07/2021	10/02/2021	27/09/2020	04/05/2020	09/01/2020	22/09/2019	
		Amort. final	Años	13,26	12,50	11,76	11,01	10,50	9,76	9,26	8,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,71	8,18	7,70	7,26	6,86	6,48	6,14	5,83
		Fecha	06/08/2023	25/01/2023	01/08/2022	21/02/2022	27/09/2021	14/05/2021	10/01/2021	18/09/2020	
		Amort. final	Años	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,42	7,90	7,40	6,91	6,57	6,10	5,78	5,46
		Fecha	22/04/2023	12/10/2022	12/04/2022	16/10/2021	13/06/2021	25/12/2020	29/08/2020	04/05/2020	
		Amort. final	Años	13,26	12,50	11,76	11,01	10,50	9,76	9,26	8,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,71	17,60	17,51	17,43	17,36	17,30	17,25	17,20
		Fecha	03/08/2032	22/06/2032	19/05/2032	20/04/2032	26/03/2032	05/03/2032	16/02/2032	30/01/2032	
		Amort. final	Años	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27

* 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	88,16%	342.157.193,28	11,97%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	88,16%	342.157.193,28		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,41%	13.245.233,04	8,46%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	3,35%	12.989.068,11	5,01%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	2,14%	8.321.592,58	2,80%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,93%	11.379.821,25		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		388.092.908,26			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,80%	10.547.967,50		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		11.950.159,32	0,080%	
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.264.227,25		
Ints. cobrados ptes de ingreso		114.398,62		
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: 30/11/2014
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	4.229	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	376.079.856,90	887.508.156,19
Medio	88.928,79	142.846,96
Mínimo	0,92	230,46
Máximo	678.912,16	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	1,00%	2,80%
Mínimo	0,69%	2,45%
Máximo	3,66%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	212	313
Mínimo	04/12/2014	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%	1,72	6,48	0,13	6,90
10,01 - 20%	6,64	15,64	1,04	16,54
20,01 - 30%	12,67	25,62	3,49	25,68
30,01 - 40%	19,53	35,16	7,18	35,46
40,01 - 50%	25,52	45,07	12,06	45,39
50,01 - 60%	25,84	54,82	18,70	55,12
60,01 - 70%	8,07	62,33	24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,21
Medio ponderado		41,96		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		66,05		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,26%	0,21%	0,24%	0,24%	0,42%
Tasa anual equivalente	3,07%	2,49%	2,79%	2,89%	4,93%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,74%	10,69%
Aragón	2,19%	2,08%
Asturias	1,19%	1,25%
Canarias	4,75%	4,48%
Cantabria	1,09%	1,06%
Castilla y León	4,10%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,38%	4,89%
Cataluña	17,82%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,85%	7,54%
Extremadura	1,22%	1,15%
Galicia	3,04%	3,42%
Islas Baleares	4,65%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	33,57%	34,72%
Murcia	1,27%	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	78	21.970,26	2.447,63	0,00	24.417,89	5,25	9.035.106,92	9.059.524,81	55,41	40,66
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	9.629,96	2.029,57	0,00	11.659,53	2,51	1.367.907,87	1.379.567,40	8,44	37,23
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	5.797,28	1.744,70	0,00	7.541,98	1,62	665.513,48	673.055,46	4,12	44,32
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	27.891,79	6.394,24	0,00	34.286,03	7,37	1.651.233,87	1.685.519,90	10,31	46,79
De > 6 a < 12 Meses	6	32.224,14	7.975,93	0,00	40.200,07	8,64	769.339,97	809.540,04	4,95	45,28
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	11.326,85	7.485,65	0,00	18.812,50	4,04	227.780,56	246.593,06	1,51	42,38
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	50.169,04	9.855,81	0,00	60.024,85	12,90	487.404,49	547.429,34	3,35	36,91
De ≥ 24 Años	10	196.491,27	71.863,07	0,00	268.354,34	57,67	1.679.301,52	1.947.655,86	11,91	58,35
Subtotal	137	355.500,59	109.796,60	0,00	465.297,19	100,00	15.883.588,68	16.348.885,87	100,00	42,69
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	137	355.500,59	109.796,60	0,00	465.297,19		15.883.588,68	16.348.885,87		42,69