

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2015
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	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 19,338267 Neto	21/08/2048 23/02/2015 21.Feb/May/Ago/Nov	23/02/2015 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf 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 67,573330 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A1sf 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 111,900303 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa2sf 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 413,464271 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba2sf 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 757,064610 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	0,69
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,70	7,17	6,68	6,23	5,81	5,47	5,16
		Fecha		31/07/2022	18/01/2022	23/07/2021	09/02/2021	09/09/2020	10/05/2020	18/01/2020
		Amort. final	Años	13,26	12,50	11,76	11,01	10,26	9,76	9,26
		Fecha		21/02/2028	21/05/2027	21/08/2026	21/11/2025	21/02/2025	21/08/2024	21/02/2024
		Vida media	Años	8,66	8,15	7,68	7,25	6,86	6,50	6,17
		Fecha		18/07/2023	12/01/2023	25/07/2022	19/02/2022	29/09/2021	21/05/2021	20/01/2021
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27
		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	7,70	7,17	6,68	6,23	5,81	5,47	5,16
		Fecha		31/07/2022	18/01/2022	23/07/2021	09/02/2021	09/09/2020	10/05/2020	18/01/2020
		Amort. final	Años	13,26	12,50	11,76	11,01	10,26	9,76	9,26
		Fecha		21/02/2028	21/05/2027	21/08/2026	21/11/2025	21/02/2025	21/08/2024	21/02/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,66	8,15	7,68	7,25	6,86	6,50	6,17
		Fecha		18/07/2023	12/01/2023	25/07/2022	19/02/2022	29/09/2021	21/05/2021	20/01/2021
		Amort. final	Años	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27
		Fecha		21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,70	7,17	6,68	6,23	5,81	5,47	5,16
		Fecha		31/07/2022	18/01/2022	23/07/2021	09/02/2021	09/09/2020	10/05/2020	18/01/2020
		Amort. final	Años	13,26	12,50	11,76	11,01	10,26	9,76	9,26
		Fecha		21/02/2028	21/05/2027	21/08/2026	21/11/2025	21/02/2025	21/08/2024	21/02/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,66	8,15	7,68	7,25	6,86	6,50	6,17
		Fecha		18/07/2023	12/01/2023	25/07/2022	19/02/2022	29/09/2021	21/05/2021	20/01/2021
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,70	7,17	6,68	6,23	5,81	5,47	5,16
		Fecha		31/07/2022	18/01/2022	23/07/2021	09/02/2021	09/09/2020	10/05/2020	18/01/2020
		Amort. final	Años	13,26	12,50	11,76	11,01	10,26	9,76	9,26
		Fecha		21/02/2028	21/05/2027	21/08/2026	21/11/2025	21/02/2025	21/08/2024	21/02/2024
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,70	7,17	6,68	6,23	5,81	5,47	5,16
		Fecha		31/07/2022	18/01/2022	23/07/2021	09/02/2021	09/09/2020	10/05/2020	18/01/2020
		Amort. final	Años	13,26	12,50	11,76	11,01	10,26	9,76	9,26
		Fecha		21/02/2028	21/05/2027	21/08/2026	21/11/2025	21/02/2025	21/08/2024	21/02/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,66	8,15	7,68	7,25	6,86	6,50	6,17
		Fecha		18/07/2023	12/01/2023	25/07/2022	19/02/2022	29/09/2021	21/05/2021	20/01/2021
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,70	7,17	6,68	6,23	5,81	5,47	5,16
		Fecha		31/07/2022	18/01/2022	23/07/2021	09/02/2021	09/09/2020	10/05/2020	18/01/2020
		Amort. final	Años	13,26	12,50	11,76	11,01	10,26	9,76	9,26
		Fecha		21/02/2028	21/05/2027	21/08/2026	21/11/2025	21/02/2025	21/08/2024	21/02/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,66	8,15	7,68	7,25	6,86	6,50	6,17
		Fecha		18/07/2023	12/01/2023	25/07/2022	19/02/2022	29/09/2021	21/05/2021	20/01/2021
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,40	7,88	7,39	6,91	6,44	6,11	5,79
		Fecha		14/04/2023	07/10/2022	10/04/2022	16/10/2021	27/04/2021	28/12/2020	03/09/2020
		Amort. final	Años	13,26	12,50	11,76	11,01	10,26	9,76	9,26
		Fecha		21/02/2028	21/05/2027	21/08/2026	21/11/2025	21/02/2025	21/08/2024	21/02/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,69	17,59	17,50	17,43	17,36	17,31	17,26
		Fecha		25/07/2032	17/06/2032	17/05/2032	20/04/2032	28/03/2032	09/03/2032	21/02/2032

* 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		21.745.661,84	0,080%	
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		992.146,88		
Ints. cobrados ptes de ingreso		89.772,86		
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: 31/01/2015
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	4.185	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	367.163.890,46	887.508.156,19
Medio	87.733,31	142.846,96
Mínimo	0,88	230,46
Máximo	674.712,22	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	0,96%	2,80%
Mínimo	0,68%	2,45%
Máximo	3,66%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	210	313
Mínimo	04/02/2015	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%	1,83	6,60	0,13	6,90
10,01 - 20%	6,72	15,65	1,04	16,54
20,01 - 30%	13,05	25,63	3,49	25,68
30,01 - 40%	19,85	35,16	7,18	35,46
40,01 - 50%	25,66	45,04	12,06	45,39
50,01 - 60%	25,78	54,82	18,70	55,12
60,01 - 70%	7,11	62,23	24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,21
Medio ponderado		41,61		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		65,70		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,45%	0,52%	0,34%	0,27%	0,42%
Tasa anual equivalente	5,26%	6,08%	4,00%	3,24%	4,98%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,78%	10,69%
Aragón	2,19%	2,08%
Asturias	1,19%	1,25%
Canarias	4,79%	4,48%
Cantabria	1,10%	1,06%
Castilla y León	4,08%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,33%	4,89%
Cataluña	17,73%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,88%	7,54%
Extremadura	1,23%	1,15%
Galicia	3,00%	3,42%
Islas Baleares	4,70%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	33,58%	34,72%
Murcia	1,28%	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	67	18.748,89	1.967,97	0,00	20.716,86	4,27	6.318.493,33	6.339.210,19	48,93	36,17
De > 1 a ≤ 2 Meses	10	8.374,65	1.197,96	0,00	9.572,61	1,97	1.195.392,24	1.204.964,85	9,30	39,16
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	7.075,97	1.114,57	0,00	8.190,54	1,69	538.417,35	546.607,89	4,22	40,48
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	19.769,60	4.169,70	0,00	23.939,30	4,94	1.029.903,77	1.053.843,07	8,13	45,18
De > 6 a < 12 Meses	5	24.366,60	5.409,22	0,00	29.775,82	6,14	582.103,43	611.879,25	4,72	41,81
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	29.142,17	13.112,62	0,00	42.254,79	8,71	616.908,03	659.162,82	5,09	45,10
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	40.612,34	10.876,41	0,00	51.488,75	10,62	502.337,18	553.825,93	4,28	48,19
De ≥ 24 Años	11	224.985,94	74.105,02	0,00	299.090,96	61,66	1.686.157,71	1.985.248,67	15,32	52,07
Subtotal	119	373.076,16	111.953,47	0,00	485.029,63	100,00	12.469.713,04	12.954.742,67	100,00	40,26
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	119	373.076,16	111.953,47	0,00	485.029,63		12.469.713,04	12.954.742,67		40,26