

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/03/2015
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

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	21/05/2015 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	40.528,69 331.038.339,92 40,53%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,1880% 21/05/2015 18,413535 Bruto 14,730828 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/05/2015 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf AAsf	Aaa AAA
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	82.146,23 12.814.811,88 82,15%	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,3480% 21/05/2015 69,084979 Bruto 55,267983 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	82.137,07 12.566.971,71 82,14%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,5980% 21/05/2015 118,701756 Bruto 94,961405 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa2sf BB+sf	Baa1 BBB-
Serie D ES0313714042	02/12/2005 98	82.154,81 8.051.171,38 82,15%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	2,2980% 21/05/2015 456,246737 Bruto 364,997390 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba2sf B-sf	Ba3 BB-
Serie E ES0313714059	02/12/2005 125	89.159,79 11.144.973,75 89,16%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,800% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,9480% 21/05/2015 850,673556 Bruto 680,538845 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		375.616.268,64	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		Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha	Años
		0,08	0,17							
Serie A2	Con amortización opcional *	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
		Vida media	7,58	7,05	6,56	6,11	5,69	5,36	5,05	4,76
		Amort. final	20/09/2022	10/03/2022	13/09/2021	02/04/2021	30/10/2020	01/07/2020	10/03/2020	25/11/2019
			13,00	12,25	11,50	10,75	10,00	9,50	9,00	8,50
			21/02/2028	21/05/2027	21/08/2026	21/11/2025	21/02/2025	21/08/2024	21/02/2024	21/08/2023
			8,56	8,05	7,59	7,16	6,77	6,41	6,09	5,78
	Sin amortización opcional *	Vida media	13/09/2023	11/03/2023	23/09/2022	20/04/2022	29/11/2021	22/07/2021	24/03/2021	03/12/2020
		Amort. final	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02
			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	7,58	7,05	6,56	6,11	5,69	5,36	5,05	4,76
		Amort. final	20/09/2022	10/03/2022	13/09/2021	02/04/2021	30/10/2020	01/07/2020	10/03/2020	25/11/2019
			13,00	12,25	11,50	10,75	10,00	9,50	9,00	8,50
Serie B	Con amortización opcional *	21/02/2028	21/05/2027	21/08/2026	21/11/2025	21/02/2025	21/08/2024	21/02/2024	21/08/2023	
		Vida media	8,56	8,05	7,59	7,16	6,77	6,41	6,09	5,78
		Amort. final	13/09/2023	11/03/2023	23/09/2022	20/04/2022	29/11/2021	22/07/2021	24/03/2021	03/12/2020
			30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02
			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	7,58	7,05	6,56	6,11	5,69	5,36	5,05	4,76
	Sin amortización opcional *	Amort. final	20/09/2022	10/03/2022	13/09/2021	02/04/2021	30/10/2020	01/07/2020	10/03/2020	25/11/2019
			13,00	12,25	11,50	10,75	10,00	9,50	9,00	8,50
			21/02/2028	21/05/2027	21/08/2026	21/11/2025	21/02/2025	21/08/2024	21/02/2024	21/08/2023
		Vida media	8,56	8,05	7,59	7,16	6,77	6,41	6,09	5,78
		Amort. final	13/09/2023	11/03/2023	23/09/2022	20/04/2022	29/11/2021	22/07/2021	24/03/2021	03/12/2020
			30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02
Serie C	Con amortización opcional *	21/02/2045	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	7,58	7,05	6,56	6,11	5,69	5,36	5,05	4,76
		Amort. final	20/09/2022	10/03/2022	13/09/2021	02/04/2021	30/10/2020	01/07/2020	10/03/2020	25/11/2019
			13,00	12,25	11,50	10,75	10,00	9,50	9,00	8,50
			21/02/2028	21/05/2027	21/08/2026	21/11/2025	21/02/2025	21/08/2024	21/02/2024	21/08/2023
		Vida media	8,56	8,05	7,59	7,16	6,77	6,41	6,09	5,78
	Sin amortización opcional *	Amort. final	13/09/2023	11/03/2023	23/09/2022	20/04/2022	29/11/2021	22/07/2021	24/03/2021	03/12/2020
			30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02
			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	7,58	7,05	6,56	6,11	5,69	5,36	5,05	4,76
		Amort. final	20/09/2022	10/03/2022	13/09/2021	02/04/2021	30/10/2020	01/07/2020	10/03/2020	25/11/2019
			13,00	12,25	11,50	10,75	10,00	9,50	9,00	8,50
Serie D	Con amortización opcional *	21/02/2028	21/05/2027	21/08/2026	21/11/2025	21/02/2025	21/08/2024	21/02/2024	21/08/2023	
		Vida media	8,56	8,05	7,59	7,16	6,77	6,41	6,09	5,78
		Amort. final	13/09/2023	11/03/2023	23/09/2022	20/04/2022	29/11/2021	22/07/2021	24/03/2021	03/12/2020
			30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02
			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	7,58	7,05	6,56	6,11	5,69	5,36	5,05	4,76
	Sin amortización opcional *	Amort. final	20/09/2022	10/03/2022	13/09/2021	02/04/2021	30/10/2020	01/07/2020	10/03/2020	25/11/2019
			13,00	12,25	11,50	10,75	10,00	9,50	9,00	8,50
			21/02/2028	21/05/2027	21/08/2026	21/11/2025	21/02/2025	21/08/2024	21/02/2024	21/08/2023
		Vida media	8,56	8,05	7,59	7,16	6,77	6,41	6,09	5,78
		Amort. final	13/09/2023	11/03/2023	23/09/2022	20/04/2022	29/11/2021	22/07/2021	24/03/2021	03/12/2020
			30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02
Serie E	Con amortización opcional *	21/02/2045	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	8,28	7,76	7,27	6,78	6,31	5,98	5,66	5,34
		Amort. final	02/06/2023	25/11/2022	29/05/2022	03/12/2021	14/06/2021	13/02/2021	19/10/2020	25/06/2020
			13,00	12,25	11,50	10,75	10,00	9,50	9,00	8,50
			21/02/2028	21/05/2027	21/08/2026	21/11/2025	21/02/2025	21/08/2024	21/02/2024	21/08/2023
		Vida media	17,76	17,67	17,59	17,52	17,47	17,42	17,38	17,34
	Sin amortización opcional *	Amort. final	22/11/2032	19/10/2032	20/09/2032	27/08/2032	07/08/2032	20/07/2032	04/07/2032	21/06/2032
			30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02
			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	8,28	7,76	7,27	6,78	6,31	5,98	5,66	5,34
		Amort. final	02/06/2023	25/11/2022	29/05/2022	03/12/2021	14/06/2021	13/02/2021	19/10/2020	25/06/2020
			13,00	12,25	11,50	10,75	10,00	9,50	9,00	8,50

* 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	88,13%	331.038.339,92	11,97%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	88,13%	331.038.339,92		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,41%	12.814.811,88	8,46%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	3,35%	12.566.971,71	5,01%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	2,14%	8.051.171,38	2,80%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,97%	11.144.973,75		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		375.616.268,64			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,80%	10.205.197,50		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		15.179.841,51	0,000%	
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		800.252,17		
Ints. cobrados ptes de ingreso		93.074,89		
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: 31/03/2015
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

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

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	4.148	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	361.158.865,71	887.508.156,19
Medio	87.068,19	142.846,96
Mínimo	0,84	230,46
Máximo	670.396,11	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	0,90%	2,80%
Mínimo	0,60%	2,45%
Máximo	3,66%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	209	313
Mínimo	04/04/2015	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%	1,91	6,70	0,13	6,90
10,01 - 20%	6,72	15,64	1,04	16,54
20,01 - 30%	13,46	25,60	3,49	25,68
30,01 - 40%	20,09	35,18	7,18	35,46
40,01 - 50%	25,65	44,98	12,06	45,39
50,01 - 60%	26,19	54,80	18,70	55,12
60,01 - 70%	5,99	62,27	24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,21
Medio ponderado		41,31		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		65,34		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,22%	0,33%	0,39%	0,30%	0,42%
Tasa anual equivalente	2,56%	3,91%	4,56%	3,51%	4,95%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,79%	10,69%
Aragón	2,20%	2,08%
Asturias	1,17%	1,25%
Canarias	4,81%	4,48%
Cantabria	1,11%	1,06%
Castilla y León	4,06%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,33%	4,89%
Cataluña	17,76%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,86%	7,54%
Extremadura	1,24%	1,15%
Galicia	3,01%	3,42%
Islas Baleares	4,70%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	33,54%	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	54	13.807,47	1.524,89	0,00	15.332,36	2,97	6.539.208,53	6.554.540,89	46,62	44,66
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	10.794,72	1.660,62	0,00	12.455,34	2,41	1.547.723,29	1.560.178,63	11,10	47,98
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	10.456,03	1.710,30	0,00	12.166,33	2,35	824.913,13	837.079,46	5,95	30,24
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	20.163,46	4.025,46	0,00	24.188,92	4,68	1.069.605,21	1.093.794,13	7,78	43,62
De > 6 a < 12 Meses	7	34.071,62	6.063,28	0,00	40.134,90	7,77	784.063,84	824.198,74	5,86	38,88
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	27.446,09	15.027,06	0,00	42.473,15	8,22	608.126,32	650.599,47	4,63	51,05
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	30.062,40	7.157,24	0,00	37.219,64	7,20	341.988,03	379.207,67	2,70	47,57
De ≥ 24 Años	13	252.923,54	79.933,92	0,00	332.857,46	64,40	1.828.126,13	2.160.983,59	15,37	51,89
Subtotal	114	399.725,33	117.102,77	0,00	516.828,10	100,00	13.543.754,48	14.060.582,58	100,00	44,55
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	399.725,33	117.102,77	0,00	516.828,10		13.543.754,48	14.060.582,58		44,55