

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/04/2015
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 21/05/2015 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								
		0,08 0,17 0,25 0,34 0,42 0,51 0,60 0,69								
Serie A2		% 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	7,56	7,04	6,56	6,11	5,70	5,37	5,06
		Fecha	13/09/2022	06/03/2022	11/09/2021	02/04/2021	02/11/2020	05/07/2020	15/03/2020	01/12/2019
		Amort. final	Años	13,00	12,25	11,50	10,75	10,00	9,50	8,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,54	8,04	7,58	7,16	6,78	6,42	6,10
		Fecha	04/09/2023	05/03/2023	20/09/2022	20/04/2022	01/12/2021	26/07/2021	29/03/2021	10/12/2020
		Amort. final	Años	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,56	7,04	6,56	6,11	5,70	5,37	5,06
		Fecha	13/09/2022	06/03/2022	11/09/2021	02/04/2021	02/11/2020	05/07/2020	15/03/2020	01/12/2019
		Amort. final	Años	13,00	12,25	11,50	10,75	10,00	9,50	8,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,54	8,04	7,58	7,16	6,78	6,42	6,10
		Fecha	04/09/2023	05/03/2023	20/09/2022	20/04/2022	01/12/2021	26/07/2021	29/03/2021	10/12/2020
		Amort. final	Años	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,56	7,04	6,56	6,11	5,70	5,37	5,06
		Fecha	13/09/2022	06/03/2022	11/09/2021	02/04/2021	02/11/2020	05/07/2020	15/03/2020	01/12/2019
		Amort. final	Años	13,00	12,25	11,50	10,75	10,00	9,50	8,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,54	8,04	7,58	7,16	6,78	6,42	6,10
		Fecha	04/09/2023	05/03/2023	20/09/2022	20/04/2022	01/12/2021	26/07/2021	29/03/2021	10/12/2020
		Amort. final	Años	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,56	7,04	6,56	6,11	5,70	5,37	5,06
		Fecha	13/09/2022	06/03/2022	11/09/2021	02/04/2021	02/11/2020	05/07/2020	15/03/2020	01/12/2019
		Amort. final	Años	13,00	12,25	11,50	10,75	10,00	9,50	8,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,54	8,04	7,58	7,16	6,78	6,42	6,10
		Fecha	04/09/2023	05/03/2023	20/09/2022	20/04/2022	01/12/2021	26/07/2021	29/03/2021	10/12/2020
		Amort. final	Años	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,27	7,76	7,26	6,78	6,31	5,99	5,67
		Fecha	29/05/2023	24/11/2022	28/05/2022	04/12/2021	15/06/2021	15/02/2021	22/10/2020	29/06/2020
		Amort. final	Años	13,00	12,25	11,50	10,75	10,00	9,50	8,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,75	17,66	17,59	17,52	17,47	17,42	17,38
		Fecha	19/11/2032	17/10/2032	20/09/2032	28/08/2032	08/08/2032	22/07/2032	07/07/2032	24/06/2032
		Amort. final	Años	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02

* 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		18.209.802,77	0,000%	
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		968.933,51		
Ints. cobrados ptes de ingreso		81.523,10		
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: 30/04/2015
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	4.131	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	358.230.061,05	887.508.156,19
Medio	86.717,52	142.846,96
Mínimo	0,82	230,46
Máximo	668.236,22	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	0,86%	2,80%
Mínimo	0,56%	2,45%
Máximo	3,66%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	208	313
Mínimo	06/05/2015	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%	1,89	6,64	0,13	6,90
10,01 - 20%	6,76	15,55	1,04	16,54
20,01 - 30%	13,50	25,49	3,49	25,68
30,01 - 40%	20,54	35,14	7,18	35,46
40,01 - 50%	25,72	45,04	12,06	45,39
50,01 - 60%	26,04	54,81	18,70	55,12
60,01 - 70%	5,55	62,24	24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,21
Medio ponderado		41,15		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		65,16		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,26%	0,27%	0,40%	0,30%	0,42%
Tasa anual equivalente	3,08%	3,18%	4,64%	3,57%	4,93%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	10,76%	10,69%
Aragón	2,20%	2,08%
Asturias	1,17%	1,25%
Canarias	4,82%	4,48%
Cantabria	1,11%	1,06%
Castilla y León	4,07%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,34%	4,89%
Cataluña	17,76%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,85%	7,54%
Extremadura	1,24%	1,15%
Galicia	3,02%	3,42%
Islas Baleares	4,71%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	33,53%	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	67	19.343,35	2.227,86	0,00	21.571,21	4,06	6.697.142,88	6.718.714,09	48,63	40,37
De > 1 a ≤ 2 Meses	9	8.770,00	1.523,97	0,00	10.293,97	1,94	1.196.648,37	1.206.942,34	8,74	47,63
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	7.342,79	1.463,18	0,00	8.805,97	1,66	692.427,56	701.233,53	5,08	49,20
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	23.954,83	3.657,32	0,00	27.612,15	5,20	984.120,93	1.011.733,08	7,32	29,71
De > 6 a < 12 Meses	8	37.190,37	7.000,40	0,00	44.190,77	8,32	947.590,64	991.781,41	7,18	41,04
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	27.387,38	13.961,52	0,00	41.348,90	7,79	606.204,76	647.553,66	4,69	50,81
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	16.427,08	3.920,67	0,00	20.347,75	3,83	189.300,06	209.647,81	1,52	42,19
De ≥ 24 Años	14	273.322,09	83.535,38	0,00	356.857,47	67,20	1.971.582,32	2.328.439,79	16,85	52,15
Subtotal	123	413.737,89	117.290,30	0,00	531.028,19	100,00	13.285.017,52	13.816.045,71	100,00	42,30
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	123	413.737,89	117.290,30	0,00	531.028,19		13.285.017,52	13.816.045,71		42,30