

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 28/02/2014
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
Merrill Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankinter

IXIS CIB
Fortis Bank
Merrill 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

Permiso 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	21/05/2014 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	44.844,56 366.290.366,08 44,84%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,4270% 21/05/2014 47,33961 Bruto 37,398332 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/05/2014 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf AA-sf	Aaa AAA	
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	90.893,92 14.179.451,52 90,89%	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,5870% 21/05/2014 131,904752 Bruto 104,204754 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	90.883,78 13.905.218,34 90,88%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,8370% 21/05/2014 188,061262 Bruto 148,568397 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	90.903,41 8.908.534,18 90,90%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	2,5370% 21/05/2014 570,148713 Bruto 450,417483 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B3sf BB-	Ba3 BB-	
Serie E ES0313714059	02/12/2005 125	96.449,62 12.056.202,50 96,45%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Feb/May/Ago/Nov	4,1870% 21/05/2014 998,368771 Bruto 788,711329 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.	
Total		415.339.772,62 900.000.000,00								

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual								
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
Serie A2	Con amortización opcional *	Años Fecha 08/08/2021	% TACP Anual equivalente								
			2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha 08/08/2021	% TACP Anual equivalente								
			2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha 08/08/2021	% TACP Anual equivalente								
			2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
Serie D	Con amortización opcional *	Años Fecha 08/08/2021	% TACP Anual equivalente								
			2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
Serie E	Con amortización opcional *	Años Fecha 15/04/2022	% TACP Anual equivalente								
			2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Clase	Actual	% MC	A la emisión		
			% MC	Actual	% MC
Clase A	88,19%	366.290.366,08	11,97%	94,09%	846.800.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%	30,000.000,00	5,99%
Serie A2	88,19%	366.290.366,08	90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,41%	14.179.451,52	8,46%	1,73%	15.600.000,00
Serie C	3,35%	13.905.218,34	5,01%	1,70%	15.300.000,00
Serie D	2,14%	8.908.534,18	2,80%	1,09%	9.800.000,00
Serie E	2,90%	12.056.202,50	1,39%	1,39%	12.500.000,00
Emisión de Bonos		415.339.772,62			900.000.000,00
Fondo de Reserva	2,80%	11.291.940,00	1,41%		12.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	12.518.781,95	0,290%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	970.036,31		
Ints. cobrados ptes de ingreso	124.834,66		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 28/02/2014
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
 IXXIS CIB
 Fortis Bank
 Merrill Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos

Bankinter
 IXXIS CIB
 Fortis Bank
 Merrill 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

Permiso 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	4.373	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	402.801.965,63	887.508.156,19	
Medio	92.111,13	142.846,96	
Mínimo	0,04	230,46	
Máximo	697.735,04	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,01%	2,80%	
Mínimo	0,81%	2,45%	
Máximo	3,84%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	219	313	
Mínimo	06/03/2014	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%	1,65	6,54	0,13	6,90
10,01 - 20%	5,94	15,78	1,04	16,54
20,01 - 30%	11,23	25,38	3,49	25,68
30,01 - 40%	19,24	35,30	7,18	35,46
40,01 - 50%	24,14	45,36	12,06	45,39
50,01 - 60%	25,30	54,94	18,70	55,12
60,01 - 70%	12,50	62,88	24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,21
Medio ponderado		43,40		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		68,07		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,10%	0,35%	0,24%	0,21%	0,44%
Tasa anual equivalente	1,19%	4,11%	2,86%	2,48%	5,15%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	10,67%	10,69%	
Aragón	2,22%	2,08%	
Asturias	1,18%	1,25%	
Canarias	4,79%	4,48%	
Cantabria	1,07%	1,06%	
Castilla y León	4,13%	4,80%	
Castilla-La Mancha	4,39%	4,89%	
Cataluña	17,66%	16,59%	
Comunidad Valenciana	7,89%	7,54%	
Extremadura	1,20%	1,15%	
Galicia	3,05%	3,42%	
Islas Baleares	4,58%	4,14%	
La Rioja	0,18%	0,19%	
Madrid	33,76%	34,72%	
Murcia	1,25%	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	79	27.708,55	3.317,81	0,00	31.026,36	6,93	9.993.991,80	10.025.018,16	60,55	43,74
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	10.904,70	2.254,79	0,00	13.159,49	2,94	1.185.620,33	1.198.779,82	7,24	38,58
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	7.845,43	1.631,01	0,00	9.476,44	2,12	840.231,02	849.707,46	5,13	48,56
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	21.644,10	5.264,23	0,00	26.908,33	6,01	1.032.502,05	1.059.410,38	6,40	40,53
De > 6 a < 12 Meses	6	21.390,70	6.539,77	0,00	27.930,47	6,24	677.318,85	705.249,32	4,26	51,23
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	40.411,08	11.283,36	0,00	51.694,44	11,55	676.728,90	728.423,34	4,40	43,26
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	67.357,22	28.440,08	0,00	95.797,30	21,41	939.185,94	1.034.983,24	6,25	54,31
De ≥ 2 Años	5	123.189,88	68.300,49	0,00	191.490,37	42,79	762.673,96	954.164,33	5,76	64,89
Subtotal	131	320.451,66	127.031,54	0,00	447.483,20	100,00	16.108.252,85	16.555.736,05	100,00	44,95
Dudosos (subjetivos)										
	0	0,00	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	131	320.451,66	127.031,54	0,00	447.483,20		16.108.252,85	16.555.736,05		44,95