

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/05/2014
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

Permuta Intereses
Calyon

Depositorio 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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación		
		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	21/08/2014 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	43.944,04 358.934.918,72 43,94%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,4580% 21/08/2014 51,434057 Bruto 40,632905 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/08/2014 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf AA-sf	Aaa AAA	
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	89.068,69 13.894.715,64 89,07%	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,6180% 21/08/2014 140,669151 Bruto 111,128629 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	89.058,75 13.625.988,75 89,06%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,8680% 21/08/2014 197,552098 Bruto 156,066157 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	89.077,99 8.729.643,02 89,08%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	2,5680% 21/08/2014 584,589156 Bruto 461,825433 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	93.604,22 11.700.527,50 93,60%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,800% 21.Feb/May/Ago/Nov	4,2180% 21/08/2014 1.008,991089 Bruto 797,102960 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.	
Total		406.885.793,63	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	Amortización	Vida media	% TACP								
			Mensual	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	2,00								
		Amort. final	4,00								
		Fecha	08/10/2021	13/10/2020	30/12/2019	15/05/2019	27/10/2018	22/05/2018	01/01/2018	14/09/2017	21/08/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	6,00								
		Amort. final	8,00								
		Fecha	21/05/2027	21/11/2025	21/08/2024	21/08/2023	21/08/2022	21/11/2021	21/02/2021	21/08/2020	21/08/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	2,00								
		Amort. final	4,00								
		Fecha	08/10/2021	13/10/2020	30/12/2019	15/05/2019	27/10/2018	22/05/2018	01/01/2018	14/09/2017	21/08/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	6,00								
		Amort. final	8,00								
		Fecha	21/05/2027	21/11/2025	21/08/2024	21/08/2023	21/08/2022	21/11/2021	21/02/2021	21/08/2020	21/08/2020
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	2,00								
		Amort. final	4,00								
		Fecha	08/10/2021	13/10/2020	30/12/2019	15/05/2019	27/10/2018	22/05/2018	01/01/2018	14/09/2017	21/08/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	6,00								
		Amort. final	8,00								
		Fecha	21/05/2027	21/11/2025	21/08/2024	21/08/2023	21/08/2022	21/11/2021	21/02/2021	21/08/2020	21/08/2020
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	2,00								
		Amort. final	4,00								
		Fecha	08/10/2021	13/10/2020	30/12/2019	15/05/2019	27/10/2018	22/05/2018	01/01/2018	14/09/2017	21/08/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	6,00								
		Amort. final	8,00								
		Fecha	21/05/2027	21/11/2025	21/08/2024	21/08/2023	21/08/2022	21/11/2021	21/02/2021	21/08/2020	21/08/2020
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	2,00								
		Amort. final	4,00								
		Fecha	19/07/2022	19/07/2021	24/09/2020	01/02/2020	20/06/2019	31/12/2018	19/07/2018	26/03/2018	21/08/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	6,00								
		Amort. final	8,00								
		Fecha	21/05/2027	21/11/2025	21/08/2024	21/08/2023	21/08/2022	21/11/2021	21/02/2021	21/08/2020	21/08/2020

* 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)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Clase A	88,22%	358.934.918,72	11,97%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	88,22%	358.934.918,72		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,41%	13.894.715,64	8,46%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	3,35%	13.625.988,75	5,01%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	2,15%	8.729.643,02	2,80%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,88%	11.700.527,50		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		406.885.793,63			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,80%	11.065.187,50		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	12.368.960,62	0,320%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	919.447,36		
Ints. cobrados ptes de ingreso	99.262,46		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/05/2014
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

Permuta 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	4.334	6.213
Principales		
Pendiente vencimiento	394.663.821,49	887.508.156,19
Medio	91.062,26	142.846,96
Mínimo	0,04	230,46
Máximo	691.474,70	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	1,02%	2,80%
Mínimo	0,81%	2,45%
Máximo	3,84%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	217	313
Mínimo	03/06/2014	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%	1,66	6,49	0,13	6,90
10,01 - 20%	6,18	15,75	1,04	16,54
20,01 - 30%	11,57	25,42	3,49	25,68
30,01 - 40%	19,33	35,20	7,18	35,46
40,01 - 50%	24,71	45,24	12,06	45,39
50,01 - 60%	25,97	54,97	18,70	55,12
60,01 - 70%	10,58	62,76	24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,21
Medio ponderado		42,92		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		67,56		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,11%	0,16%	0,25%	0,19%	0,43%
Tasa anual equivalente	1,28%	1,85%	2,99%	2,27%	5,06%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,65%	10,69%
Aragón	2,23%	2,08%
Asturias	1,18%	1,25%
Canarias	4,74%	4,48%
Cantabria	1,07%	1,06%
Castilla y León	4,12%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,38%	4,89%
Cataluña	17,72%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,89%	7,54%
Extremadura	1,21%	1,15%
Galicia	3,04%	3,42%
Islas Baleares	4,61%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	33,76%	34,72%
Murcia	1,26%	1,11%
Navarra	1,65%	1,52%
País Vasco	0,32%	0,37%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total					
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	59	21.724,95	2.729,55	0,00	24.454,50	4,95	6.967.076,83	6.991.531,33	46,24	40,14
De > 1 a ≤ 2 Meses	22	14.374,86	3.821,07	0,00	18.195,93	3,68	2.628.623,09	2.646.819,02	17,51	45,32
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	6.208,49	1.196,52	0,00	7.405,01	1,50	509.704,63	517.109,64	3,42	41,21
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	35.907,58	6.719,49	0,00	42.627,07	8,63	1.507.977,55	1.550.604,62	10,26	41,04
De > 6 a < 12 Meses	3	7.930,83	5.478,21	0,00	13.409,04	2,72	327.843,77	341.252,81	2,26	49,54
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	41.699,98	9.484,52	0,00	51.184,50	10,36	636.549,73	687.734,23	4,55	38,26
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	78.527,14	28.600,27	0,00	107.127,41	21,69	1.104.729,64	1.211.857,05	8,02	55,94
De ≥ 24 Meses	7	151.614,85	77.817,61	0,00	229.432,46	46,46	942.578,27	1.172.010,73	7,75	64,88
Subtotal	122	357.988,68	135.847,24	0,00	493.835,92	100,00	14.625.083,51	15.118.919,43	100,00	43,51
Dudosos (subjettivos)										
	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	122	357.988,68	135.847,24	0,00	493.835,92		14.625.083,51	15.118.919,43		43,51