

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen



Fecha: 30/09/2015
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
Merrill Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merrill Lynch International

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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 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	23/11/2015 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	38.526,94 314.688.045,92 38,53%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,1110% 23/11/2015 11,166391 Bruto 8,988945 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	Única salvo "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf AAsf	Aaa AAA
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	78.088,95 12.181.876,20 78,09%	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,2710% 23/11/2015 55,256609 Bruto 44,481570 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata inicio diferido / Secuencial	A1sf A	Aa3 A
Serie C ES0313714034	02/12/2005 153	78.080,24 11.946.276,72 78,08%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,5210% 23/11/2015 106,219491 Bruto 85,506690 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa1sf BB+sf	Baa1 BBB-
Serie D ES0313714042	02/12/2005 98	78.097,11 7.653.516,78 78,10%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	2,2210% 23/11/2015 452,906835 Bruto 364,590002 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	83.438,63 10.429.828,75 83,44%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,8710% 23/11/2015 843,365224 Bruto 678,909005 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		356.899.544,37	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
		% 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	7,27	6,76	6,35	5,91	5,57	5,18	4,88	4,66
		Amort. final	Fecha	27/11/2022	24/05/2022	25/12/2021	18/07/2021	13/03/2021	23/10/2020	05/07/2020	16/04/2020
	Sin amortización opcional *	Años	Fecha	12,26	11,51	11,01	10,26	9,76	9,01	8,51	8,26
		Vida media	Años	21/11/2027	21/02/2027	21/08/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/08/2024	21/02/2024	21/11/2023
		Amort. final	Fecha	21/12/2023	27/06/2023	17/01/2023	22/08/2022	08/04/2022	04/12/2021	10/08/2021	26/04/2021
		Años	Fecha	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,27	6,76	6,35	5,91	5,57	5,18	4,88	4,66
		Amort. final	Fecha	27/11/2022	24/05/2022	25/12/2021	18/07/2021	13/03/2021	23/10/2020	05/07/2020	16/04/2020
	Sin amortización opcional *	Años	Fecha	12,26	11,51	11,01	10,26	9,76	9,01	8,51	8,26
		Vida media	Años	21/11/2027	21/02/2027	21/08/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/08/2024	21/02/2024	21/11/2023
		Amort. final	Fecha	21/12/2023	27/06/2023	17/01/2023	22/08/2022	08/04/2022	04/12/2021	10/08/2021	26/04/2021
		Años	Fecha	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,27	6,76	6,35	5,91	5,57	5,18	4,88	4,66
		Amort. final	Fecha	27/11/2022	24/05/2022	25/12/2021	18/07/2021	13/03/2021	23/10/2020	05/07/2020	16/04/2020
	Sin amortización opcional *	Años	Fecha	12,26	11,51	11,01	10,26	9,76	9,01	8,51	8,26
		Vida media	Años	21/11/2027	21/02/2027	21/08/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/08/2024	21/02/2024	21/11/2023
		Amort. final	Fecha	21/12/2023	27/06/2023	17/01/2023	22/08/2022	08/04/2022	04/12/2021	10/08/2021	26/04/2021
		Años	Fecha	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,27	6,76	6,35	5,91	5,57	5,18	4,88	4,66
		Amort. final	Fecha	27/11/2022	24/05/2022	25/12/2021	18/07/2021	13/03/2021	23/10/2020	05/07/2020	16/04/2020
	Sin amortización opcional *	Años	Fecha	12,26	11,51	11,01	10,26	9,76	9,01	8,51	8,26
		Vida media	Años	21/11/2027	21/02/2027	21/08/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/08/2024	21/02/2024	21/11/2023
		Amort. final	Fecha	21/12/2023	27/06/2023	17/01/2023	22/08/2022	08/04/2022	04/12/2021	10/08/2021	26/04/2021
		Años	Fecha	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,16	7,64	7,27	6,84	6,43	5,94	5,61	5,43
		Amort. final	Fecha	15/10/2023	08/04/2023	27/11/2022	28/05/2022	22/01/2022	29/07/2021	30/03/2021	23/01/2021
	Sin amortización opcional *	Años	Fecha	12,26	11,51	11,01	10,26	9,76	9,01	8,51	8,26
		Vida media	Años	21/11/2027	21/02/2027	21/08/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/08/2024	21/02/2024	21/11/2023
		Amort. final	Fecha	24/01/2034	27/12/2033	04/12/2033	15/11/2033	29/10/2033	15/10/2033	02/10/2033	21/09/2033
		Años	Fecha	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53

* 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)						
		Actual		A la emisión		
			% MC			% MC
Clase A	88,17%	314.688.045,92	11,97%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	88,17%	314.688.045,92		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,41%	12.181.876,20	8,46%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	3,35%	11.946.276,72	5,01%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	2,14%	7.653.516,78	2,80%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,92%	10.429.828,75		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		356.899.544,37			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,80%	9.701.152,50		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		13.837.936,89	0,000%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		234.499,72	
Ints. cobrados ptes de ingreso		21.360,09	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/09/2015
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
Merrill Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merrill Lynch International

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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	4.064	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	344.544.244,69	887.508.156,19	
Medio	84.779,59	142.846,96	
Mínimo	0,72	230,46	
Máximo	657.418,40	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,73%	2,80%	
Mínimo	0,46%	2,45%	
Máximo	2,68%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	204	313	
Mínimo	02/10/2015	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%	1,95	6,57	0,13	6,90
10,01 - 20%	7,00	15,44	1,04	16,54
20,01 - 30%	14,49	25,51	3,49	25,68
30,01 - 40%	21,53	35,24	7,18	35,46
40,01 - 50%	26,09	45,12	12,06	45,39
50,01 - 60%	24,43	54,53	18,70	55,12
60,01 - 70%	4,51	61,73	24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,21
Medio ponderado	40,37		60,15	
Mínimo	0,00		0,27	
Máximo	64,26		79,43	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,16%	0,16%	0,20%	0,30%	0,41%
Tasa anual equivalente	1,90%	1,90%	2,39%	3,49%	4,82%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	10,81%	10,69%
Aragón	2,21%	2,08%
Asturias	1,18%	1,25%
Canarias	4,81%	4,48%
Cantabria	1,12%	1,06%
Castilla y León	4,05%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,37%	4,89%
Cataluña	17,76%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,89%	7,54%
Extremadura	1,25%	1,15%
Galicia	3,03%	3,42%
Islas Baleares	4,73%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	33,45%	34,72%
Murcia	1,28%	1,11%
Navarra	1,55%	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	17.044,79	1.330,86	0,00	18.375,65	3,46	4.928.154,55	4.946.530,20	40,48	37,12
De > 1 a ≤ 2 Meses	10	8.412,17	1.153,81	0,00	9.565,98	1,80	1.154.024,69	1.163.590,67	9,52	47,99
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	16.236,61	2.897,40	0,00	19.134,01	3,61	1.628.294,71	1.647.428,72	13,48	44,42
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	11.847,04	1.690,51	0,00	13.537,55	2,55	541.528,67	555.066,22	4,54	37,52
De > 6 a < 12 Meses	7	35.961,59	5.374,47	0,00	41.336,06	7,79	786.732,52	828.068,58	6,78	43,29
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	28.300,72	5.734,15	0,00	34.034,87	6,42	450.066,76	484.101,63	3,96	42,71
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	41.623,94	13.028,98	0,00	54.652,92	10,30	600.242,20	654.895,12	5,36	49,22
De ≥ 2 Años	12	265.006,53	74.793,90	0,00	339.800,43	64,06	1.601.112,27	1.940.912,70	15,88	49,96
Subtotal	112	424.433,39	106.004,08	0,00	530.437,47	100,00	11.690.156,37	12.220.593,84	100,00	41,85
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	112	424.433,39	106.004,08	0,00	530.437,47		11.690.156,37	12.220.593,84		41,85

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es