

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/11/2015
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)

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	22/02/2016 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	37.610,01 307.198.561,68 37,61%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0480% 22/02/2016 4,563348 Bruto 3,673495 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf AAsf	Aaa AAA
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	76.230,45 11.891.950,20 76,23%	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,2080% 22/02/2016 40,080277 Bruto 32,264623 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	76.221,95 11.661.958,35 76,22%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,4580% 22/02/2016 88,243845 Bruto 71,036295 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa1sf BB+sf	Baa1 BBB-
Serie D ES0313714042	02/12/2005 98	76.238,42 7.471.365,16 76,24%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	2,1580% 22/02/2016 415,876346 Bruto 334,780459 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba2sf B-sf	Ba3 BB-
Serie E ES0313714059	02/12/2005 125	78.821,50 9.852.687,50 78,82%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,8080% 22/02/2016 758,718243 Bruto 610,768186 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		348.076.522,89	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	7,18	6,66	6,25	5,81	5,47	5,08	4,78	4,56
		Fecha	24/01/2023	21/07/2022	21/02/2022	14/09/2021	10/05/2021	19/12/2020	31/08/2020	11/06/2020	
		Amort. final	Años	12,00	11,25	10,75	10,00	9,50	8,75	8,25	8,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,27	7,78	7,34	6,94	6,57	6,23	5,91	5,62
		Fecha	25/02/2024	03/09/2023	26/03/2023	29/10/2022	16/06/2022	11/02/2022	19/10/2021	05/07/2021	
		Amort. final	Años	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,18	6,66	6,25	5,81	5,47	5,08	4,78	4,56
		Fecha	24/01/2023	21/07/2022	21/02/2022	14/09/2021	10/05/2021	19/12/2020	31/08/2020	11/06/2020	
		Amort. final	Años	12,00	11,25	10,75	10,00	9,50	8,75	8,25	8,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,27	7,78	7,34	6,94	6,57	6,23	5,91	5,62
		Fecha	25/02/2024	03/09/2023	26/03/2023	29/10/2022	16/06/2022	11/02/2022	19/10/2021	05/07/2021	
		Amort. final	Años	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,18	6,66	6,25	5,81	5,47	5,08	4,78	4,56
		Fecha	24/01/2023	21/07/2022	21/02/2022	14/09/2021	10/05/2021	19/12/2020	31/08/2020	11/06/2020	
		Amort. final	Años	12,00	11,25	10,75	10,00	9,50	8,75	8,25	8,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,27	7,78	7,34	6,94	6,57	6,23	5,91	5,62
		Fecha	25/02/2024	03/09/2023	26/03/2023	29/10/2022	16/06/2022	11/02/2022	19/10/2021	05/07/2021	
		Amort. final	Años	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,18	6,66	6,25	5,81	5,47	5,08	4,78	4,56
		Fecha	24/01/2023	21/07/2022	21/02/2022	14/09/2021	10/05/2021	19/12/2020	31/08/2020	11/06/2020	
		Amort. final	Años	12,00	11,25	10,75	10,00	9,50	8,75	8,25	8,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,27	7,78	7,34	6,94	6,57	6,23	5,91	5,62
		Fecha	25/02/2024	03/09/2023	26/03/2023	29/10/2022	16/06/2022	11/02/2022	19/10/2021	05/07/2021	
		Amort. final	Años	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,37	7,82	7,44	6,92	6,56	6,05	5,70	5,51
		Fecha	03/04/2024	17/09/2023	01/05/2023	22/10/2022	12/06/2022	08/12/2021	03/08/2021	26/05/2021	
		Amort. final	Años	12,00	11,25	10,75	10,00	9,50	8,75	8,25	8,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,26	19,18	19,12	19,07	19,02	18,98	18,95	18,92
		Fecha	19/02/2035	23/01/2035	31/12/2034	12/12/2034	26/11/2034	12/11/2034	31/10/2034	20/10/2034	
		Amort. final	Años	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27

* 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	88,26%	307.198.561,68	11,97%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	88,26%	307.198.561,68		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,42%	11.891.950,20	8,46%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	3,35%	11.661.958,35	5,01%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	2,15%	7.471.365,16	2,80%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,83%	9.852.687,50		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		348.076.522,89			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,80%	9.470.267,50		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		10.589.111,22	0,000%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		421.317,48	
Ints. cobrados ptes de ingreso		32.581,93	
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: 30/11/2015
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	4.031	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	338.641.529,42	887.508.156,19	
Medio	84.009,31	142.846,96	
Mínimo	0,68	230,46	
Máximo	653.082,69	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,70%	2,80%	
Mínimo	0,46%	2,45%	
Máximo	2,68%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	203	313	
Mínimo	04/12/2015	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/V/T)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	2,00	6,54	0,13	6,90
10,01 - 20%	7,04	15,34	1,04	16,54
20,01 - 30%	15,20	25,53	3,49	25,68
30,01 - 40%	21,39	35,27	7,18	35,46
40,01 - 50%	26,49	45,08	12,06	45,39
50,01 - 60%	23,76	54,42	18,70	55,12
60,01 - 70%	4,12	61,51	24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,21
Medio ponderado	40,04			60,15
Mínimo	0,00			0,27
Máximo	63,90			79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,19%	0,21%	0,19%	0,30%	0,41%
Tasa anual equivalente	2,23%	2,53%	2,30%	3,49%	4,79%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	10,77%	10,69%
Aragón	2,19%	2,08%
Asturias	1,15%	1,25%
Canarias	4,79%	4,48%
Cantabria	1,13%	1,06%
Castilla y León	4,06%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,37%	4,89%
Cataluña	17,83%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,89%	7,54%
Extremadura	1,24%	1,15%
Galicia	3,02%	3,42%
Islas Baleares	4,75%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	33,50%	34,72%
Murcia	1,24%	1,11%
Navarra	1,55%	1,52%
Pais 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	63	17.204,75	1.230,98	0,00	18.435,73	3,50	6.402.703,98	6.421.139,71	47,68	41,30	
De > 1 a ≤ 2 Meses	11	10.781,35	1.147,03	0,00	11.928,38	2,26	1.368.987,75	1.380.916,13	10,25	41,85	
De > 2 a ≤ 3 Meses	14	21.114,50	1.997,10	0,00	23.111,60	4,39	1.263.674,70	1.286.786,30	9,56	34,47	
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	20.588,39	3.201,50	0,00	23.789,89	4,51	941.576,48	965.366,37	7,17	41,47	
De > 6 a < 12 Meses	6	27.925,41	4.508,22	0,00	32.433,63	6,15	632.931,85	665.365,48	4,94	44,50	
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	19.967,08	4.151,16	0,00	24.118,24	4,58	331.592,22	355.710,46	2,64	41,30	
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	28.968,64	10.676,15	0,00	39.644,79	7,52	412.140,93	451.785,72	3,35	54,19	
De ≥ 2 Años	12	277.834,92	75.659,88	0,00	353.494,80	67,08	1.586.566,22	1.940.061,02	14,41	49,94	
Subtotal	122	424.385,04	102.572,02	0,00	526.957,06	100,00	12.940.174,13	13.467.131,19	100,00	42,11	
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	122	424.385,04	102.572,02	0,00	526.957,06		12.940.174,13	13.467.131,19		42,11	

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