

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
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	22/08/2016 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	35.542,86 290.314.080,48 35,54%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/08/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	72.040,62 11.238.336,72 72,04%	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0420% 22/08/2016 7,648312 Bruto 6,195133 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A1sf A+sf	Aa3 A
Serie C ES0313714034	02/12/2005 153	72.032,58 11.020.984,74 72,03%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,2920% 22/08/2016 53,168048 Bruto 43,066119 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	72.048,14 7.060.717,72 72,05%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	1,9920% 22/08/2016 362,786401 Bruto 293,856985 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	73.105,11 9.138.138,75 73,11%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,6420% 22/08/2016 673,017827 Bruto 545,144440 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		328.772.258,41	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	6,84	6,42	5,96	5,61	5,27	4,96	4,67	4,39	
		Amort. final	Años	25/03/2023	23/10/2022	09/05/2022	29/12/2021	30/08/2021	08/05/2021	21/01/2021	12/10/2020	
		Fecha	11,25	10,76	10,00	9,50	9,00	8,50	8,00	7,50		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/08/2027	21/02/2027	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/05/2024	21/11/2023	
		Amort. final	Años	8,03	7,58	7,17	6,78	6,43	6,11	5,81	5,54	
		Fecha	31/05/2024	19/12/2023	21/07/2023	04/03/2023	27/10/2022	01/07/2022	14/03/2022	04/12/2021		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	
		Amort. final	Años	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	
		Fecha	6,84	6,42	5,96	5,61	5,27	4,96	4,67	4,39		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/03/2023	23/10/2022	09/05/2022	29/12/2021	30/08/2021	08/05/2021	21/01/2021	12/10/2020	
		Amort. final	Años	11,25	10,76	10,00	9,50	9,00	8,50	8,00	7,50	
		Fecha	21/08/2027	21/02/2027	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/05/2024	21/11/2023		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,03	7,58	7,17	6,78	6,43	6,11	5,81	5,54	
		Amort. final	Años	31/05/2024	19/12/2023	21/07/2023	04/03/2023	27/10/2022	01/07/2022	14/03/2022	04/12/2021	
		Fecha	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	
		Amort. final	Años	6,84	6,42	5,96	5,61	5,27	4,96	4,67	4,39	
		Fecha	25/03/2023	23/10/2022	09/05/2022	29/12/2021	30/08/2021	08/05/2021	21/01/2021	12/10/2020		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,25	10,76	10,00	9,50	9,00	8,50	8,00	7,50	
		Amort. final	Años	21/08/2027	21/02/2027	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/05/2024	21/11/2023	
		Fecha	8,03	7,58	7,17	6,78	6,43	6,11	5,81	5,54		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	31/05/2024	19/12/2023	21/07/2023	04/03/2023	27/10/2022	01/07/2022	14/03/2022	04/12/2021	
		Amort. final	Años	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	
		Fecha	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,84	6,42	5,96	5,61	5,27	4,96	4,67	4,39	
		Amort. final	Años	25/03/2023	23/10/2022	09/05/2022	29/12/2021	30/08/2021	08/05/2021	21/01/2021	12/10/2020	
		Fecha	11,25	10,76	10,00	9,50	9,00	8,50	8,00	7,50		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/08/2027	21/02/2027	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/05/2024	21/11/2023	
		Amort. final	Años	8,03	7,58	7,17	6,78	6,43	6,11	5,81	5,54	
		Fecha	31/05/2024	19/12/2023	21/07/2023	04/03/2023	27/10/2022	01/07/2022	14/03/2022	04/12/2021		

* 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	88,30%	290.314.080,48	11,97%	94,09%		846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%		0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	88,30%	290.314.080,48			90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,42%	11.238.336,72	8,46%	1,73%		15.600.000,00	4,24%
Serie C	3,35%	11.020.984,74	5,01%	1,70%		15.300.000,00	2,51%
Serie D	2,15%	7.060.717,72	2,80%	1,09%		9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,78%	9.138.138,75		1,39%		12.500.000,00	
Emisión de Bonos		328.772.258,41				900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,80%	8.949.756,25		1,41%		12.500.000,00	

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
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	3.897	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	316.386.630,21	887.508.156,19	
Medio	81.187,23	142.846,96	
Mínimo	6,13	230,46	
Máximo	637.525,26	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,53%	2,80%	
Mínimo	0,34%	2,45%	
Máximo	2,49%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	198	313	
Mínimo	03/07/2016	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%	2,22	6,56	0,13	6,90
10,01 - 20%	7,76	15,60	1,04	16,54
20,01 - 30%	16,07	25,50	3,49	25,68
30,01 - 40%	22,46	35,23	7,18	35,46
40,01 - 50%	27,85	45,11	12,06	45,39
50,01 - 60%	21,33	54,32	18,70	55,12
60,01 - 70%	2,31	60,83	24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,21
Medio ponderado	38,92		60,15	
Mínimo	0,00		0,27	
Máximo	62,60		79,43	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,33%	0,24%	0,27%	0,29%	0,41%
Tasa anual equivalente	3,87%	2,81%	3,23%	3,43%	4,76%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,71%	10,69%
Aragón	2,22%	2,08%
Asturias	1,16%	1,25%
Canarias	4,78%	4,48%
Cantabria	1,14%	1,06%
Castilla y León	3,99%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,36%	4,89%
Cataluña	17,90%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,93%	7,54%
Extremadura	1,25%	1,15%
Galicia	2,94%	3,42%
Islas Baleares	4,83%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	33,46%	34,72%
Murcia	1,24%	1,11%
Navarra	1,58%	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	53	19.085,72	766,78	12.021,45	31.873,95	7,27	6.421.519,93	6.453.393,88	55,02	39,77
De > 1 a ≤ 2 Meses	9	9.069,31	633,50	0,00	9.702,81	2,21	1.029.035,07	1.038.737,88	8,86	40,00
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	4.029,52	444,24	0,00	4.473,76	1,02	313.687,88	318.161,64	2,71	40,15
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	15.761,61	1.581,18	0,00	17.342,79	3,96	613.232,90	630.575,69	5,38	38,25
De > 6 a < 12 Meses	7	32.459,56	4.367,83	0,00	36.827,39	8,40	824.429,38	861.256,77	7,34	40,41
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	36.186,85	4.805,40	0,00	40.992,25	9,35	455.690,61	496.682,86	4,23	49,49
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	17.351,59	3.128,11	0,00	20.479,70	4,67	190.845,08	211.324,78	1,80	45,03
De ≥ 2 Años	9	218.888,49	57.904,63	0,00	276.793,12	63,12	1.441.680,91	1.718.474,03	14,65	54,70
Subtotal	97	352.832,65	73.631,67	12.021,45	438.485,77	100,00	11.290.121,76	11.728.607,53	100,00	41,87
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	97	352.832,65	73.631,67	12.021,45	438.485,77		11.290.121,76	11.728.607,53		41,87

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