

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/07/2016
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	6,83	6,42	5,97	5,61	5,28	4,98	4,69	4,41	
		Fecha	21/03/2023	22/10/2022	09/05/2022	01/01/2022	02/09/2021	14/05/2021	28/01/2021	20/10/2020		
	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		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,02	7,57	7,17	6,79	6,45	6,13	5,83	5,56	
		Fecha	27/05/2024	17/12/2023	22/07/2023	07/03/2023	01/11/2022	08/07/2022	22/03/2022	13/12/2021		
Serie B	Con amortización opcional *	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	21/02/2045	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,83	6,42	5,97	5,61	5,28	4,98	4,69	4,41	
		Fecha	21/03/2023	22/10/2022	09/05/2022	01/01/2022	02/09/2021	14/05/2021	28/01/2021	20/10/2020		
	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	8,02	7,57	7,17	6,79	6,45	6,13	5,83	5,56	
		Fecha	27/05/2024	17/12/2023	22/07/2023	07/03/2023	01/11/2022	08/07/2022	22/03/2022	13/12/2021		
	Amort. final	Años	28,77	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	21/02/2045	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,83	6,42	5,97	5,61	5,28	4,98	4,69	4,41	
		Fecha	21/03/2023	22/10/2022	09/05/2022	01/01/2022	02/09/2021	14/05/2021	28/01/2021	20/10/2020		
Serie D	Con amortización opcional *	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		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,02	7,57	7,17	6,79	6,45	6,13	5,83	5,56	
		Fecha	27/05/2024	17/12/2023	22/07/2023	07/03/2023	01/11/2022	08/07/2022	22/03/2022	13/12/2021		
	Amort. final	Años	28,77	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	21/02/2045	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,83	6,42	5,97	5,61	5,28	4,98	4,69	4,41	
		Fecha	21/03/2023	22/10/2022	09/05/2022	01/01/2022	02/09/2021	14/05/2021	28/01/2021	20/10/2020		
	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		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,17	20,12	20,07	20,04	20,01	19,98	19,96	19,94	
		Fecha	17/07/2036	29/06/2036	14/06/2036	01/06/2036	21/05/2036	11/05/2036	03/05/2036	26/04/2036		
Amort. final	Años	28,77	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	21/02/2045		

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen



Fecha: 31/07/2016
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	3.882	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	313.785.833,62	887.508.156,19	
Medio	80.830,97	142.846,96	
Mínimo	6,08	230,46	
Máximo	635.279,60	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,52%	2,80%	
Mínimo	0,27%	2,45%	
Máximo	2,49%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	197	313	
Mínimo	09/08/2016	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%	2,24	6,55	0,13	6,90
10,01 - 20%	7,80	15,64	1,04	16,54
20,01 - 30%	16,30	25,52	3,49	25,68
30,01 - 40%	22,52	35,27	7,18	35,46
40,01 - 50%	27,79	45,07	12,06	45,39
50,01 - 60%	21,34	54,27	18,70	55,12
60,01 - 70%	2,01	60,74	24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,21
Medio ponderado		38,80		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		62,41		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,22%	0,27%	0,23%	0,29%	0,40%
Tasa anual equivalente	2,60%	3,18%	2,72%	3,46%	4,74%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,71%	10,69%
Aragón	2,22%	2,08%
Asturias	1,17%	1,25%
Canarias	4,78%	4,48%
Cantabria	1,14%	1,06%
Castilla y León	3,99%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,35%	4,89%
Cataluña	17,88%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,93%	7,54%
Extremadura	1,25%	1,15%
Galicia	2,95%	3,42%
Islas Baleares	4,85%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	33,44%	34,72%
Murcia	1,25%	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	54	19.185,41	777,15	12.021,45	31.984,01	7,07	5.750.424,84	5.782.408,85	51,36	35,52
De > 1 a ≤ 2 Meses	7	6.564,96	486,02	0,00	7.050,98	1,56	1.008.259,41	1.015.310,39	9,02	45,33
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	7.854,61	577,88	0,00	8.432,49	1,86	488.450,17	496.882,66	4,41	33,33
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	17.387,07	1.744,71	0,00	19.131,78	4,23	659.703,09	678.834,87	6,03	42,93
De > 6 a < 12 Meses	7	34.709,02	4.575,28	0,00	39.284,30	8,68	820.706,74	859.991,04	7,64	40,35
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	38.266,30	4.963,06	0,00	43.229,36	9,55	453.437,54	496.666,90	4,41	49,49
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	18.010,54	3.210,03	0,00	21.220,57	4,69	189.980,42	211.200,99	1,88	45,01
De ≥ 2 Años	9	223.677,50	58.536,08	0,00	282.213,58	62,36	1.436.015,93	1.718.229,51	15,26	54,70
Subtotal	97	365.655,41	74.870,21	12.021,45	452.547,07	100,00	10.806.978,14	11.259.525,21	100,00	39,73
Dudosos (subjetivos)										
	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	365.655,41	74.870,21	12.021,45	452.547,07		10.806.978,14	11.259.525,21		39,73

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