

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
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
AIAM 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

Auditores 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	21/11/2016 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	34.615,71 282.741.119,28 34,62%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 21/11/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/11/2016 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA	
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	70.161,41 10.945.179,96 70,16%	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0010% 21/11/2016 0,177352 Bruto 0,143655 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	70.153,58 10.733.497,74 70,15%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,2510% 21/11/2016 44,510498 Bruto 36,053503 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	70.168,74 6.876.536,52 70,17%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	1,9510% 21/11/2016 346,050785 Bruto 280,301136 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	70.907,70 8.863.462,50 70,91%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,6010% 21/11/2016 645,439309 Bruto 522,805840 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.	
Total		320.159.796,00	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	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual								
			0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	
Serie A2	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Anual equivalente								
			1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	6,74	6,32	5,86	5,51	5,17	4,86	4,57	4,29	
			18/05/2023	16/12/2022	02/07/2022	22/02/2022	23/10/2021	02/07/2021	16/03/2021	05/12/2020	
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	7,95	7,51	7,10	6,72	6,37	6,05	5,75	5,47	
			03/08/2024	22/02/2024	24/09/2023	09/05/2023	02/01/2023	07/09/2022	21/05/2022	10/02/2022	
Serie D	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	8,25	7,86	7,29	6,90	6,52	6,15	5,77	5,40	
			20/11/2024	28/06/2024	03/12/2023	16/07/2023	27/02/2023	14/10/2022	30/05/2022	15/01/2022	
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	11,00	10,51	9,75	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25	
			21/08/2027	21/02/2027	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/05/2024	21/11/2023	

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Clase	Actual	A la emisión			
		% MC		% MC	
Clase A	88,31%	282.741.119,28	11,97%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	88,31%	282.741.119,28	90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,42%	10.945.179,96	8,46%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	3,35%	10.733.497,74	5,01%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	2,15%	6.876.536,52	2,80%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,77%	8.863.462,50	1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		320.159.796,00		900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,80%	8.716.297,50	1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	9.912.932,15	-0,330%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	313.121,68		
Ints. cobrados ptes de ingreso	8.562,47		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P			0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P			0,00

Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
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
 IXXIS CIB
 Fortis Bank
 Merrill Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos

Bankinter
 IXXIS CIB
 Fortis Bank
 Merrill Lynch International

Agente Pago Bonos
 Sociét Générale

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Sociét Générale

Cuenta Amortización

Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales

Bankinter

Permuta Intereses

Calyon

Depositarío Activos

Bankinter

Audítores Fondo

Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
 Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	3.873	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	311.547.760,25	887.508.156,19	
Medio	80.440,94	142.846,96	
Mínimo	6,03	230,46	
Máximo	633.033,17	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,51%	2,80%	
Mínimo	0,27%	2,45%	
Máximo	2,49%	4,34%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	196	313	
Mínimo	09/09/2016	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	6,49	0,13	6,90
10,01 - 20%	7,94	15,63	1,04	16,54
20,01 - 30%	16,58	25,57	3,49	25,68
30,01 - 40%	22,39	35,29	7,18	35,46
40,01 - 50%	27,70	44,99	12,06	45,39
50,01 - 60%	21,48	54,21	18,70	55,12
60,01 - 70%	1,68	60,67	24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,21
Medio ponderado	38,65		60,15	
Mínimo	0,00		0,27	
Máximo	62,22		79,43	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,11%	0,22%	0,21%	0,29%	0,40%
Tasa anual equivalente	1,29%	2,59%	2,46%	3,43%	4,72%

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	3,97%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,36%	4,89%
Cataluña	17,90%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,94%	7,54%
Extremadura	1,25%	1,15%
Galicia	2,95%	3,42%
Islas Baleares	4,86%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	33,42%	34,72%
Murcia	1,25%	1,11%
Navarra	1,58%	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	%		%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	55	15.442,77	679,46	12.021,45	28.143,68	6,20	6.234.706,85	6.262.850,53	54,47	38,75
De > 1 a ≤ 2 Meses	8	7.809,55	420,16	0,00	8.229,71	1,81	862.527,47	870.757,18	7,57	34,53
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	6.877,48	596,60	0,00	7.474,08	1,65	613.346,33	620.820,41	5,40	39,60
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	19.121,82	1.742,82	0,00	20.864,64	4,60	655.531,23	676.395,87	5,88	42,77
De > 6 a < 12 Meses	5	22.859,36	2.878,65	0,00	25.738,01	5,67	464.930,23	490.668,24	4,27	36,12
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	23.832,08	2.589,71	0,00	26.421,79	5,82	262.306,23	288.728,02	2,51	40,16
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	42.294,26	6.902,34	0,00	49.196,60	10,84	520.697,17	569.893,77	4,96	52,68
De ≥ 2 Años	9	228.445,48	59.332,44	0,00	287.777,92	63,41	1.430.347,95	1.718.125,87	14,94	54,69
Subtotal	99	366.682,80	75.142,18	12.021,45	453.846,43	100,00	11.044.393,46	11.498.239,89	100,00	40,87
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
	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	99	366.682,80	75.142,18	12.021,45	453.846,43		11.044.393,46	11.498.239,89		40,87