

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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

AIAP 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 margen 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	Única salvo "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)											
		% 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	6,74	6,32	5,87	5,52	5,19	4,88	4,59	4,31
		Amort. final	Fecha	17/05/2023	17/12/2022	04/07/2022	26/02/2022	28/10/2021	08/07/2021	23/03/2021	13/12/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,00	10,51	9,75	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25
		Amort. final	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
		Vida media	Años	7,95	7,51	7,10	6,73	6,39	6,07	5,77	5,50
		Amort. final	Fecha	01/08/2024	22/02/2024	27/09/2023	14/05/2023	08/01/2023	15/09/2022	30/05/2022	20/02/2022
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,74	6,32	5,87	5,52	5,19	4,88	4,59	4,31
		Amort. final	Fecha	17/05/2023	17/12/2022	04/07/2022	26/02/2022	28/10/2021	08/07/2021	23/03/2021	13/12/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,00	10,51	9,75	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25
		Amort. final	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
		Vida media	Años	7,95	7,51	7,10	6,73	6,39	6,07	5,77	5,50
		Amort. final	Fecha	01/08/2024	22/02/2024	27/09/2023	14/05/2023	08/01/2023	15/09/2022	30/05/2022	20/02/2022
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,74	6,32	5,87	5,52	5,19	4,88	4,59	4,31
		Amort. final	Fecha	17/05/2023	17/12/2022	04/07/2022	26/02/2022	28/10/2021	08/07/2021	23/03/2021	13/12/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,00	10,51	9,75	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25
		Amort. final	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
		Vida media	Años	7,95	7,51	7,10	6,73	6,39	6,07	5,77	5,50
		Amort. final	Fecha	01/08/2024	22/02/2024	27/09/2023	14/05/2023	08/01/2023	15/09/2022	30/05/2022	20/02/2022
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,74	6,32	5,87	5,52	5,19	4,88	4,59	4,31
		Amort. final	Fecha	17/05/2023	17/12/2022	04/07/2022	26/02/2022	28/10/2021	08/07/2021	23/03/2021	13/12/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,00	10,51	9,75	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25
		Amort. final	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
		Vida media	Años	7,95	7,51	7,10	6,73	6,39	6,07	5,77	5,50
		Amort. final	Fecha	01/08/2024	22/02/2024	27/09/2023	14/05/2023	08/01/2023	15/09/2022	30/05/2022	20/02/2022
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,25	7,86	7,29	6,91	6,53	6,16	5,78	5,41
		Amort. final	Fecha	19/11/2024	28/06/2024	04/12/2023	18/07/2023	01/03/2023	16/10/2022	02/06/2022	18/01/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,00	10,51	9,75	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25
		Amort. final	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
		Vida media	Años	20,53	20,48	20,44	20,41	20,38	20,36	20,34	20,32
		Amort. final	Fecha	26/02/2037	09/02/2037	26/01/2037	14/01/2037	04/01/2037	26/12/2036	18/12/2036	12/12/2036
* 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	88,31%	282.741.119,28	11,97%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	88,31%	282.741.119,28		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,42%	10.945.179,96	8,46%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	3,35%	10.733.497,74	5,01%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	2,15%	6.876.536,52	2,80%	1,09%	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		13.409.753,25	-0,338%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		218.125,85	
Ints. cobrados ptes de ingreso		13.157,32	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Información adicional

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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	3.856	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	308.284.615,19	887.508.156,19	
Medio	79.949,33	142.846,96	
Mínimo	5,98	230,46	
Máximo	630.785,98	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,50%	2,80%	
Mínimo	0,27%	2,45%	
Máximo	2,49%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	196	313	
Mínimo	01/10/2016	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%	2,23	6,41	0,13	6,90
10,01 - 20%	7,99	15,56	1,04	16,54
20,01 - 30%	16,67	25,48	3,49	25,68
30,01 - 40%	22,75	35,25	7,18	35,46
40,01 - 50%	27,79	44,99	12,06	45,39
50,01 - 60%	21,21	54,20	18,70	55,12
60,01 - 70%	1,37	60,59	24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,21
Medio ponderado	38,48		60,15	
Mínimo	0,00		0,27	
Máximo	62,03		79,43	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,44%	0,26%	0,25%	0,31%	0,40%
Tasa anual equivalente	5,15%	3,03%	2,92%	3,70%	4,72%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	10,74%	10,69%
Aragón	2,23%	2,08%
Asturias	1,17%	1,25%
Canarias	4,80%	4,48%
Cantabria	1,15%	1,06%
Castilla y León	3,98%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,35%	4,89%
Cataluña	17,89%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,97%	7,54%
Extremadura	1,26%	1,15%
Galicia	2,95%	3,42%
Islas Baleares	4,82%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	33,37%	34,72%
Murcia	1,24%	1,11%
Navarra	1,59%	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	59	18.829,96	867,34	12.021,45	31.718,75	6,79	6.079.493,25	6.111.212,00	55,10	38,74
De > 1 a ≤ 2 Meses	8	7.666,54	411,13	0,00	8.077,67	1,73	907.919,93	915.997,60	8,26	39,63
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	5.049,71	283,40	0,00	5.333,11	1,14	258.127,99	263.461,10	2,38	22,71
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	18.489,49	1.581,65	0,00	20.071,14	4,30	622.225,25	642.296,39	5,79	43,67
De > 6 a < 12 Meses	6	26.878,74	3.324,60	0,00	30.203,34	6,47	552.809,47	583.012,81	5,26	36,71
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	15.993,40	2.099,85	0,00	18.093,25	3,87	214.388,08	232.481,33	2,10	39,65
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	40.937,63	4.863,78	0,00	45.801,41	9,80	408.041,43	453.842,84	4,09	53,52
De ≥ 2 Años	10	245.428,10	62.425,62	0,00	307.853,72	65,90	1.581.465,45	1.889.319,17	17,03	53,86
Subtotal	101	379.273,57	75.857,37	12.021,45	467.152,39	100,00	10.624.470,85	11.091.623,24	100,00	40,71
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	101	379.273,57	75.857,37	12.021,45	467.152,39		10.624.470,85	11.091.623,24		40,71

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