

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
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
Merril Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merril 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 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	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 21.Feb/May/Ago/Nov		21/05/2007 21/08/2048 21.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	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 21/11/2016 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+3,800% 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)												
					0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
					1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,71	6,30	5,85	5,51	5,18	4,88	4,59	4,32	4,32
		Amort. final	Años	05/05/2023	08/12/2022	28/06/2022	22/02/2022	26/10/2021	07/07/2021	24/03/2021	15/12/2020	15/12/2020
			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	21/11/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,91	7,48	7,08	6,72	6,38	6,07	5,78	5,51	5,51
		Amort. final	Años	19/07/2024	12/02/2024	19/09/2023	09/05/2023	05/01/2023	14/09/2022	31/05/2022	23/02/2022	23/02/2022
			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 B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,71	6,30	5,85	5,51	5,18	4,88	4,59	4,32	4,32
		Amort. final	Años	05/05/2023	08/12/2022	28/06/2022	22/02/2022	26/10/2021	07/07/2021	24/03/2021	15/12/2020	15/12/2020
			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	21/11/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,91	7,48	7,08	6,72	6,38	6,07	5,78	5,51	5,51
		Amort. final	Años	19/07/2024	12/02/2024	19/09/2023	09/05/2023	05/01/2023	14/09/2022	31/05/2022	23/02/2022	23/02/2022
			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 C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,71	6,30	5,85	5,51	5,18	4,88	4,59	4,32	4,32
		Amort. final	Años	05/05/2023	08/12/2022	28/06/2022	22/02/2022	26/10/2021	07/07/2021	24/03/2021	15/12/2020	15/12/2020
			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	21/11/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,91	7,48	7,08	6,72	6,38	6,07	5,78	5,51	5,51
		Amort. final	Años	19/07/2024	12/02/2024	19/09/2023	09/05/2023	05/01/2023	14/09/2022	31/05/2022	23/02/2022	23/02/2022
			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 D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,71	6,30	5,85	5,51	5,18	4,88	4,59	4,32	4,32
		Amort. final	Años	05/05/2023	08/12/2022	28/06/2022	22/02/2022	26/10/2021	07/07/2021	24/03/2021	15/12/2020	15/12/2020
			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	21/11/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,91	7,48	7,08	6,72	6,38	6,07	5,78	5,51	5,51
		Amort. final	Años	19/07/2024	12/02/2024	19/09/2023	09/05/2023	05/01/2023	14/09/2022	31/05/2022	23/02/2022	23/02/2022
			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	6,75	6,43	5,97	5,67	5,36	5,06	4,76	4,46	4,46
		Amort. final	Años	21/05/2023	26/01/2023	11/08/2022	21/04/2022	30/12/2021	11/09/2021	24/05/2021	03/02/2021	03/02/2021
			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	21/11/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,84	16,81	16,79	16,77	16,75	16,73	16,72	16,71	16,71
		Amort. final	Años	20/06/2033	09/06/2033	31/05/2033	24/05/2033	18/05/2033	12/05/2033	07/05/2033	03/05/2033	03/05/2033
			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: 31/10/2016
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
Merril Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merril 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

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

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	3.836	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	305.219.815,27	887.508.156,19
Medio	79.567,21	142.846,96
Mínimo	8,25	230,46
Máximo	628.538,02	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	0,49%	2,80%
Mínimo	0,27%	2,45%
Máximo	2,49%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	195	313
Mínimo	04/11/2016	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%	2,27	6,43	0,13	6,90
10,01 - 20%	8,08	15,58	1,04	16,54
20,01 - 30%	16,93	25,49	3,49	25,68
30,01 - 40%	22,55	35,25	7,18	35,46
40,01 - 50%	28,15	44,94	12,06	45,39
50,01 - 60%	20,94	54,19	18,70	55,12
60,01 - 70%	1,09	60,52	24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,22
Medio ponderado		38,32		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		61,84		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,38%	0,31%	0,29%	0,32%	0,40%
Tasa anual equivalente	4,46%	3,66%	3,42%	3,79%	4,72%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,67%	10,69%
Aragón	2,24%	2,08%
Asturias	1,15%	1,25%
Canarias	4,81%	4,48%
Cantabria	1,15%	1,06%
Castilla y León	3,99%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,35%	4,89%
Cataluña	17,88%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,94%	7,54%
Extremadura	1,26%	1,15%
Galicia	2,96%	3,42%
Islas Baleares	4,83%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	33,44%	34,72%
Murcia	1,24%	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	%				
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	72	24.235,92	1.323,93	12.021,45	37.581,30	7,70	7.262.131,92	7.299.713,22	58,86	38,34
De > 1 a ≤ 2 Meses	7	5.293,98	347,01	0,00	5.640,99	1,16	743.131,64	748.772,63	6,04	44,77
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	8.126,74	673,27	0,00	8.800,01	1,80	678.519,96	687.319,97	5,54	42,21
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	12.633,13	978,39	0,00	13.611,52	2,79	338.977,65	352.589,17	2,84	27,35
De > 6 a < 12 Meses	6	21.734,58	2.417,22	0,00	24.151,80	4,95	402.894,70	427.046,50	3,44	33,57
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	28.358,83	3.578,17	0,00	31.937,00	6,55	481.156,03	513.093,03	4,14	43,13
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	47.901,86	5.355,42	0,00	53.257,28	10,92	432.185,61	485.442,89	3,91	50,52
De ≥ 2 Años	10	250.178,69	62.717,40	0,00	312.896,09	64,13	1.575.230,73	1.888.126,82	15,22	53,82
Subtotal	115	398.463,73	77.390,81	12.021,45	487.875,99	100,00	11.914.228,24	12.402.104,23	100,00	40,58
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	115	398.463,73	77.390,81	12.021,45	487.875,99		11.914.228,24	12.402.104,23		40,58