

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/11/2016
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		100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 21.Feb/May/Ago/Nov	21/02/2017 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	33.631,98 274.706.012,64 33,63%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 21/02/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/02/2017 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	68.167,52 10.634.133,12 68,17%	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 21/02/2017 0,000000 Bruto 0,000000 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	68.159,92 10.428.467,76 68,16%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,2380% 21/02/2017 41,456378 Bruto 33,579666 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	68.174,64 6.681.114,72 68,17%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	1,9380% 21/02/2017 337,646267 Bruto 273,493476 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	70.788,00 8.848.500,00 70,79%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,800% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,5880% 21/02/2017 649,078768 Bruto 525,753802 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		311.298.228,24	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	0,69
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,65	6,23	5,78	5,43	5,09	4,79	4,21
		Fecha	13/07/2023	13/02/2023	31/08/2022	24/04/2022	24/12/2021	02/09/2021	18/05/2021	06/02/2021
		Amort. final	Años	10,75	10,26	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,89	7,45	7,04	6,67	6,33	6,01	5,72
		Fecha	08/10/2024	01/05/2024	06/12/2023	23/07/2023	20/03/2023	24/11/2022	09/08/2022	02/05/2022
		Amort. final	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,65	6,23	5,78	5,43	5,09	4,79	4,21
		Fecha	13/07/2023	13/02/2023	31/08/2022	24/04/2022	24/12/2021	02/09/2021	18/05/2021	06/02/2021
		Amort. final	Años	10,75	10,26	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,89	7,45	7,04	6,67	6,33	6,01	5,72
		Fecha	08/10/2024	01/05/2024	06/12/2023	23/07/2023	20/03/2023	24/11/2022	09/08/2022	02/05/2022
		Amort. final	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,65	6,23	5,78	5,43	5,09	4,79	4,21
		Fecha	13/07/2023	13/02/2023	31/08/2022	24/04/2022	24/12/2021	02/09/2021	18/05/2021	06/02/2021
		Amort. final	Años	10,75	10,26	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,89	7,45	7,04	6,67	6,33	6,01	5,72
		Fecha	08/10/2024	01/05/2024	06/12/2023	23/07/2023	20/03/2023	24/11/2022	09/08/2022	02/05/2022
		Amort. final	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,65	6,23	5,78	5,43	5,09	4,79	4,21
		Fecha	13/07/2023	13/02/2023	31/08/2022	24/04/2022	24/12/2021	02/09/2021	18/05/2021	06/02/2021
		Amort. final	Años	10,75	10,26	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,89	7,45	7,04	6,67	6,33	6,01	5,72
		Fecha	08/10/2024	01/05/2024	06/12/2023	23/07/2023	20/03/2023	24/11/2022	09/08/2022	02/05/2022
		Amort. final	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,00	7,61	7,05	6,67	6,29	5,93	5,55
		Fecha	18/11/2024	30/06/2024	07/12/2023	23/07/2023	07/03/2023	23/10/2022	10/06/2022	27/01/2022
		Amort. final	Años	10,75	10,26	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,28	20,24	20,20	20,18	20,15	20,13	20,10
		Fecha	25/02/2037	10/02/2037	29/01/2037	19/01/2037	10/01/2037	02/01/2037	26/12/2036	20/12/2036
		Amort. final	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27

* 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	88,25%	274.706.012,64	11,97%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	88,25%	274.706.012,64		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,42%	10.634.133,12	8,46%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	3,35%	10.428.467,76	5,01%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	2,15%	6.681.114,72	2,80%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,84%	8.848.500,00		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		311.298.228,24			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,80%	8.468.592,50		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		9.960.479,11	-0,348%	
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		331.316,14		
Ints. cobrados ptes de ingreso		12.064,30		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés	
Préstamo Gastos Iniciales L/P				
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00		

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/11/2016
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	3.827	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	302.584.190,51	887.508.156,19
Medio	79.065,64	142.846,96
Mínimo	8,22	230,46
Máximo	626.289,29	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	0,47%	2,80%
Mínimo	0,27%	2,45%
Máximo	2,49%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	194	313
Mínimo	03/12/2016	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	6,36	0,13	6,90
10,01 - 20%	8,30	15,61	1,04	16,54
20,01 - 30%	17,09	25,56	3,49	25,68
30,01 - 40%	22,77	35,33	7,18	35,46
40,01 - 50%	28,04	44,97	12,06	45,39
50,01 - 60%	20,73	54,16	18,70	55,12
60,01 - 70%	0,80	60,46	24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,22
Medio ponderado		38,18		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		61,65		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,25%	0,36%	0,29%	0,33%	0,40%
Tasa anual equivalente	2,94%	4,19%	3,40%	3,85%	4,71%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,69%	10,69%
Aragón	2,24%	2,08%
Asturias	1,14%	1,25%
Canarias	4,81%	4,48%
Cantabria	1,16%	1,06%
Castilla y León	3,99%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,35%	4,89%
Cataluña	17,90%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,94%	7,54%
Extremadura	1,26%	1,15%
Galicia	2,95%	3,42%
Islas Baleares	4,84%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	33,42%	34,72%
Murcia	1,24%	1,11%
Navarra	1,55%	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	56	17.104,91	1.105,38	12.021,45	30.231,74	6,17	5.353.709,45	5.383.941,19	53,60	37,47
De > 1 a ≤ 2 Meses	6	4.166,86	326,60	0,00	4.493,46	0,92	502.073,35	506.566,81	5,04	41,91
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	6.041,66	386,15	0,00	6.427,81	1,31	441.580,94	448.008,75	4,46	41,62
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	11.885,04	953,58	0,00	12.838,62	2,62	379.818,06	392.656,68	3,91	27,80
De > 6 a < 12 Meses	4	20.873,47	1.730,27	0,00	22.603,74	4,62	334.872,67	357.476,41	3,56	39,64
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	33.245,64	4.554,81	0,00	37.800,45	7,72	544.463,80	582.264,25	5,80	37,33
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	49.885,32	5.452,79	0,00	55.338,11	11,30	429.761,99	485.100,10	4,83	50,48
De ≥ 24 Años	10	256.416,49	63.517,45	0,00	319.933,94	65,34	1.568.992,93	1.888.926,87	18,80	53,85
Subtotal	97	399.619,39	78.027,03	12.021,45	489.667,87	100,00	9.555.273,19	10.044.941,06	100,00	40,19
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	399.619,39	78.027,03	12.021,45	489.667,87		9.555.273,19	10.044.941,06		40,19