

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2016
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	0,60	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	05/07/2023	12/01/2023	27/08/2022	23/04/2022	24/12/2021	04/09/2021	21/05/2021	10/02/2021	
		Amort. final	Años	21/08/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/05/2024	21/11/2023	
		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		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	05/07/2023	12/01/2023	27/08/2022	23/04/2022	24/12/2021	04/09/2021	21/05/2021	10/02/2021	
		Amort. final	Años	21/08/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/05/2024	21/11/2023	
		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		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	05/07/2023	12/01/2023	27/08/2022	23/04/2022	24/12/2021	04/09/2021	21/05/2021	10/02/2021	
		Amort. final	Años	21/08/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/05/2024	21/11/2023	
		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		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	05/07/2023	12/01/2023	27/08/2022	23/04/2022	24/12/2021	04/09/2021	21/05/2021	10/02/2021	
		Amort. final	Años	21/08/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/05/2024	21/11/2023	
		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		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	05/07/2023	12/01/2023	27/08/2022	23/04/2022	24/12/2021	04/09/2021	21/05/2021	10/02/2021	
		Amort. final	Años	21/08/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/05/2024	21/11/2023	
		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		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	05/07/2023	12/01/2023	27/08/2022	23/04/2022	24/12/2021	04/09/2021	21/05/2021	10/02/2021	
		Amort. final	Años	21/08/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/05/2024	21/11/2023	
		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		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	05/07/2023	12/01/2023	27/08/2022	23/04/2022	24/12/2021	04/09/2021	21/05/2021	10/02/2021	
		Amort. final	Años	21/08/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/05/2024	21/11/2023	
		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		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	05/07/2023	12/01/2023	27/08/2022	23/04/2022	24/12/2021	04/09/2021	21/05/2021	10/02/2021	
		Amort. final	Años	21/08/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/05/2024	21/11/2023	
		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		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20/11/2024	29/04/2024	10/12/2023	26/07/2023	11/03/2023	28/10/2022	14/06/2022	01/02/2022	
		Amort. final	Años	21/08/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/05/2024	21/11/2023	
		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		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	06/03/2037	21/02/2037	09/02/2037	31/01/2037	22/01/2037	15/01/2037	09/01/2037	03/01/2037	
		Amort. final	Años	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	
		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		

* 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	14.671.845,08	-0,344%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	688.918,07		
Ints. cobrados ptes de ingreso	12.001,25		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2016
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	3.803	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	297.623.346,02	887.508.156,19
Medio	78.260,15	142.846,96
Mínimo	8,18	230,46
Máximo	624.039,79	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	0,46%	2,80%
Mínimo	0,27%	2,45%
Máximo	2,49%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	193	313
Mínimo	06/01/2017	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%	2,31	6,35	0,13	6,90
10,01 - 20%	8,42	15,51	1,04	16,54
20,01 - 30%	17,31	25,55	3,49	25,68
30,01 - 40%	23,03	35,34	7,18	35,46
40,01 - 50%	28,08	44,98	12,06	45,39
50,01 - 60%	20,15	54,13	18,70	55,12
60,01 - 70%	0,69	60,32	24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,22
Medio ponderado		37,97		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		61,46		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,05%	0,56%	0,41%	0,34%	0,41%
Tasa anual equivalente	11,88%	6,52%	4,79%	4,01%	4,76%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,69%	10,69%
Aragón	2,23%	2,08%
Asturias	1,14%	1,25%
Canarias	4,84%	4,48%
Cantabria	1,16%	1,06%
Castilla y León	3,87%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,35%	4,89%
Cataluña	17,89%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,96%	7,54%
Extremadura	1,27%	1,15%
Galicia	2,95%	3,42%
Islas Baleares	4,83%	4,14%
La Rioja	0,20%	0,19%
Madrid	33,52%	34,72%
Murcia	1,25%	1,11%
Navarra	1,54%	1,52%
País Vasco	0,31%	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	44	12.538,31	661,33	12.021,45	25.221,09	5,08	3.477.746,84	3.502.967,93	41,55	35,24
De > 1 a ≤ 2 Meses	10	7.208,79	467,58	0,00	7.676,37	1,55	863.531,92	871.208,29	10,33	41,23
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	3.957,87	272,38	0,00	4.230,25	0,85	281.989,56	286.219,81	3,39	38,02
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	13.598,43	992,74	0,00	14.591,17	2,94	445.941,63	460.532,80	5,46	30,75
De > 6 a < 12 Meses	4	22.873,28	1.809,99	0,00	24.683,27	4,97	332.516,41	357.199,68	4,24	39,61
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	35.454,83	4.763,11	0,00	40.217,94	8,10	542.103,50	582.321,44	6,91	37,33
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	52.115,69	5.482,01	0,00	57.597,70	11,60	427.337,40	484.935,10	5,75	50,47
De ≥ 24 Años	10	258.718,60	63.786,21	0,00	322.504,81	64,93	1.562.743,17	1.885.247,98	22,36	53,74
Subtotal	88	406.465,80	78.235,35	12.021,45	496.722,60	100,00	7.933.910,43	8.430.633,03	100,00	39,70
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	88	406.465,80	78.235,35	12.021,45	496.722,60		7.933.910,43	8.430.633,03		39,70