

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2017
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

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 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	31.556,54 257.753.818,72 31,56%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,00000% 21/08/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/08/2017 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	63.960,88 9.977.897,28 63,96%	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,00000% 21/08/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A1sf AA-sf	Aa3 A
Serie C ES0313714034	02/12/2005 153	63.953,75 9.784.923,75 63,95%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,2190% 21/08/2017 35,403730 Bruto 28,677021 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa1sf BBB+sf	Baa1 BBB-
Serie D ES0313714042	02/12/2005 98	63.967,56 6.268.820,88 63,97%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	1,9190% 21/08/2017 310,294195 Bruto 251,338298 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	68.011,37 8.501.421,25 68,01%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,800% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,5690% 21/08/2017 613,574020 Bruto 496,994956 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		292.286.881,88	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	6,37	5,91	5,55	5,22	4,90	4,60	4,32	4,13
		Fecha	03/10/2023	17/04/2023	07/12/2022	07/08/2022	14/04/2022	27/12/2021	14/09/2021	07/07/2021	07/07/2021
		Amort. final	Años	10,25	9,51	9,00	8,51	8,00	7,51	7,00	6,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/08/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/05/2024	21/02/2024
		Fecha	7,66	7,25	6,88	6,53	6,21	5,92	5,64	5,39	5,39
		Amort. final	Años	14/01/2025	19/08/2024	05/04/2024	01/12/2023	07/08/2023	21/04/2023	11/01/2023	10/10/2022
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,37	5,91	5,55	5,22	4,90	4,60	4,32	4,13
		Fecha	03/10/2023	17/04/2023	07/12/2022	07/08/2022	14/04/2022	27/12/2021	14/09/2021	07/07/2021	07/07/2021
		Amort. final	Años	10,25	9,51	9,00	8,51	8,00	7,51	7,00	6,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/08/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/05/2024	21/02/2024
		Fecha	7,66	7,25	6,88	6,53	6,21	5,92	5,64	5,39	5,39
		Amort. final	Años	14/01/2025	19/08/2024	05/04/2024	01/12/2023	07/08/2023	21/04/2023	11/01/2023	10/10/2022
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,37	5,91	5,55	5,22	4,90	4,60	4,32	4,13
		Fecha	03/10/2023	17/04/2023	07/12/2022	07/08/2022	14/04/2022	27/12/2021	14/09/2021	07/07/2021	07/07/2021
		Amort. final	Años	10,25	9,51	9,00	8,51	8,00	7,51	7,00	6,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/08/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/05/2024	21/02/2024
		Fecha	7,66	7,25	6,88	6,53	6,21	5,92	5,64	5,39	5,39
		Amort. final	Años	14/01/2025	19/08/2024	05/04/2024	01/12/2023	07/08/2023	21/04/2023	11/01/2023	10/10/2022
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,37	5,91	5,55	5,22	4,90	4,60	4,32	4,13
		Fecha	03/10/2023	17/04/2023	07/12/2022	07/08/2022	14/04/2022	27/12/2021	14/09/2021	07/07/2021	07/07/2021
		Amort. final	Años	10,25	9,51	9,00	8,51	8,00	7,51	7,00	6,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/08/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/05/2024	21/02/2024
		Fecha	7,66	7,25	6,88	6,53	6,21	5,92	5,64	5,39	5,39
		Amort. final	Años	14/01/2025	19/08/2024	05/04/2024	01/12/2023	07/08/2023	21/04/2023	11/01/2023	10/10/2022
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,74	7,17	6,79	6,42	6,04	5,67	5,29	5,11
		Fecha	12/02/2025	22/07/2024	05/03/2024	20/10/2023	04/06/2023	20/01/2023	05/09/2022	29/06/2022	29/06/2022
		Amort. final	Años	10,25	9,51	9,00	8,51	8,00	7,51	7,00	6,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/08/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/05/2024	21/02/2024
		Fecha	20,54	20,52	20,51	20,50	20,49	20,48	20,47	20,47	20,47
		Amort. final	Años	29/11/2037	23/11/2037	18/11/2037	14/11/2037	10/11/2037	07/11/2037	05/11/2037	02/11/2037
		Amort. final	Años	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	
		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	88,19%	257.753.818,72	11,97%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	88,19%	257.753.818,72		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,41%	9.977.897,28	8,46%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	3,35%	9.784.923,75	5,01%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	2,14%	6.268.820,88	2,80%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,91%	8.501.421,25		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		292.286.881,88			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,80%	7.945.993,75		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		14.867.684,32	-0,460%	
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		344.076,25		
Ints. cobrados ptes de ingreso		12.361,60		
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: 31/07/2017
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	3.687	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	279.000.861,46	887.508.156,19
Medio	75.671,51	142.846,96
Mínimo	7,90	230,46
Máximo	608.064,19	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	0,38%	2,80%
Mínimo	0,15%	2,45%
Máximo	2,09%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	188	313
Mínimo	09/08/2017	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%		2,46	6,31	0,13 6,90
10,01 - 20%		9,24	15,60	1,04 16,54
20,01 - 30%		17,85	25,37	3,49 25,68
30,01 - 40%		24,81	35,37	7,18 35,46
40,01 - 50%		28,82	45,09	12,06 45,39
50,01 - 60%		16,79	53,82	18,70 55,12
60,01 - 70%		0,03	60,11	24,96 65,47
70,01 - 80%				32,45 75,22
Medio ponderado			36,95	60,15
Mínimo			0,00	0,27
Máximo			60,11	79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,33%	0,27%	0,27%	0,35%	0,40%
Tasa anual equivalente	3,87%	3,22%	3,15%	4,06%	4,69%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,59%	10,69%
Aragón	2,25%	2,08%
Asturias	1,16%	1,25%
Canarias	4,82%	4,48%
Cantabria	1,16%	1,06%
Castilla y León	3,86%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,31%	4,89%
Cataluña	18,06%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,95%	7,54%
Extremadura	1,29%	1,15%
Galicia	2,97%	3,42%
Islas Baleares	4,93%	4,14%
La Rioja	0,20%	0,19%
Madrid	33,42%	34,72%
Murcia	1,22%	1,11%
Navarra	1,51%	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	52	17.304,48	817,39	12.021,45	30.143,32	5,53	5.068.462,47	5.098.605,79	52,19	36,27
De > 1 a ≤ 2 Meses	7	5.903,71	368,07	0,00	6.271,78	1,15	681.602,73	687.874,51	7,04	39,75
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	3.088,20	263,77	0,00	3.351,97	0,62	277.541,69	280.893,66	2,88	52,19
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	11.963,90	970,59	0,00	12.934,49	2,37	390.638,76	403.573,25	4,13	41,02
De > 6 a < 12 Meses	3	15.160,82	1.382,71	0,00	16.543,53	3,04	481.487,36	498.030,89	5,10	47,00
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	23.057,47	1.755,00	0,00	24.812,47	4,55	259.269,03	284.081,50	2,91	35,09
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	14.396,82	1.821,68	0,00	16.218,50	2,98	135.755,05	151.973,55	1,56	46,33
De ≥ 24 a < 36 Meses	15	361.939,89	72.683,80	0,00	434.623,69	79,76	1.928.931,54	2.363.555,23	24,20	52,89
Subtotal	89	452.815,29	80.063,01	12.021,45	544.899,75	100,00	9.223.688,63	9.768.588,38	100,00	40,74
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	89	452.815,29	80.063,01	12.021,45	544.899,75		9.223.688,63	9.768.588,38		40,74