

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/10/2017
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 márgen 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	21/11/2017 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	30.727,08 250.978.789,44 30,73%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 21/11/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 21/11/2017 21.Feb/May/Ago/Nov	21/11/2017 "Pass-Through" Secuencial / Porrata según circunstancias	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	62.279,68 9.715.630,08 62,28%	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 21/11/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Porrata inicio diferido / Secuencial	A1sf AA-sf	Aa3 A
Serie C ES0313714034	02/12/2005 153	62.272,73 9.527.727,69 62,27%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,2210% 21/11/2017 35,170254 Bruto 28,487906 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Porrata inicio diferido / Secuencial	Baa1sf BBB+sf	Baa1 BBB-
Serie D ES0313714042	02/12/2005 98	62.286,19 6.104.046,62 62,29%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	1,9210% 21/11/2017 305,776748 Bruto 247,679166 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Porrata inicio diferido / Secuencial	Ba2sf B-sf	Ba3 BB-
Serie E ES0313714059	02/12/2005 125	64.500,07 8.062.508,75 64,50%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,800% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,5710% 21/11/2017 588,620472 Bruto 476,782582 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		284.388.702,58	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		Vida media	Amort. final	Fecha	Años	Fecha	Años
		0,08	0,17						
Serie A2	Con amortización opcional *	% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
	Sin amortización opcional *			1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
Serie B	Con amortización opcional *			1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
	Sin amortización opcional *			1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
Serie C	Con amortización opcional *			1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
	Sin amortización opcional *			1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
Serie D	Con amortización opcional *			1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
	Sin amortización opcional *			1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
Serie E	Con amortización opcional *			1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
	Sin amortización opcional *			1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00

* 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%	250.978.789,44	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%	250.978.789,44		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,42%	9.715.630,08	8,46%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	3,35%	9.527.727,69	5,01%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	2,15%	6.104.046,62	2,80%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,84%	8.062.508,75		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		284.388.702,58			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,80%	7.737.133,75		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		14.131.313,10	-0,349%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		305.628,62	
Ints. cobrados ptes de ingreso		11.600,99	
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: 31/10/2017
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	3.660	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	271.822.947,84	887.508.156,19
Medio	74.268,56	142.846,96
Mínimo	7,78	230,46
Máximo	601.194,57	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	0,36%	2,80%
Mínimo	0,15%	2,45%
Máximo	2,09%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	186	313
Mínimo	05/11/2017	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%	2,66	6,45	0,13	6,90
10,01 - 20%	9,37	15,62	1,04	16,54
20,01 - 30%	18,44	25,32	3,49	25,68
30,01 - 40%	25,61	35,34	7,18	35,46
40,01 - 50%	29,16	45,15	12,06	45,39
50,01 - 60%	14,75	53,72	18,70	55,12
60,01 - 70%			24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,22
Medio ponderado		36,45		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		59,52		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,11%	0,19%	0,23%	0,32%	0,39%
Tasa anual equivalente	1,33%	2,28%	2,75%	3,72%	4,64%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,63%	10,69%
Aragón	2,25%	2,08%
Asturias	1,17%	1,25%
Canarias	4,82%	4,48%
Cantabria	1,14%	1,06%
Castilla y León	3,87%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,29%	4,89%
Cataluña	18,05%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,98%	7,54%
Extremadura	1,29%	1,15%
Galicia	2,96%	3,42%
Islas Baleares	4,86%	4,14%
La Rioja	0,20%	0,19%
Madrid	33,46%	34,72%
Murcia	1,22%	1,11%
Navarra	1,49%	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	53	15.174,77	759,80	12.021,45	27.956,02	5,13	5.180.528,81	5.208.484,83	52,09	37,16
De > 1 a ≤ 2 Meses	7	6.245,94	251,56	0,00	6.497,50	1,19	711.603,24	718.100,74	7,18	40,95
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	10.467,85	558,14	0,00	11.025,99	2,02	720.819,85	731.845,84	7,32	42,54
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	1.126,52	74,13	0,00	1.200,65	0,22	43.981,15	45.181,80	0,45	22,64
De > 6 a < 12 Meses	5	29.655,78	2.508,62	0,00	32.164,40	5,91	678.342,70	710.507,10	7,11	46,96
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	16.904,27	1.284,34	0,00	18.188,61	3,34	178.675,13	196.863,74	1,97	31,01
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	16.070,88	965,46	0,00	17.036,34	3,13	98.764,65	115.800,99	1,16	40,24
De ≥ 2 Años	14	363.623,83	66.919,60	0,00	430.543,43	79,05	1.841.029,61	2.271.573,04	22,72	52,88
Subtotal	93	459.269,84	73.321,65	12.021,45	544.612,94	100,00	9.453.745,14	9.998.358,08	100,00	40,94
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	93	459.269,84	73.321,65	12.021,45	544.612,94		9.453.745,14	9.998.358,08		40,94