

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2017
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

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	21/02/2018 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	29.915,50 244.349.804,00 29,92%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 21/02/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 21/02/2018 21.Feb/May/Ago/Nov	21/02/2018 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	60.634,88 9.459.041,28 60,63%	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 21/02/2018 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	60.628,11 9.276.100,83 60,63%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,2210% 21/02/2018 34,241409 Bruto 27,735541 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	60.641,21 5.942.838,58 60,64%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	1,9210% 21/02/2018 297,701176 Bruto 241,137953 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	62.091,36 7.761.420,00 62,09%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,800% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,5710% 21/02/2018 566,638852 Bruto 458,977470 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		276.789.204,69	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								
Serie A2		% TACP Anual equivalente								
		1,00 2,00 3,00 4,00 5,00 6,00 7,00 8,00								
Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,07	5,70	5,34	5,01	4,70	4,40	4,20	3,93
	Fecha	17/12/2023	01/08/2023	24/03/2023	23/11/2022	31/07/2022	14/04/2022	31/01/2022	24/10/2021	24/10/2021
	Amort. final	Años	9,50	8,50	8,01	7,50	7,01	6,75	6,25	6,25
	Fecha	21/05/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/08/2024	21/02/2024	21/02/2024
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,27	6,88	6,51	6,17	5,86	5,56	5,30	5,04
	Fecha	26/02/2025	04/10/2024	24/05/2024	21/01/2024	28/09/2023	12/06/2023	08/03/2023	03/12/2022	03/12/2022
	Amort. final	Años	18,76	18,01	17,51	17,01	16,51	16,26	15,76	15,26
	Fecha	21/08/2036	21/11/2035	21/05/2035	21/11/2034	21/05/2034	21/02/2034	21/08/2033	21/02/2033	21/02/2033
Serie B	Vida media	Años	6,07	5,70	5,34	5,01	4,70	4,40	4,20	3,93
	Fecha	17/12/2023	01/08/2023	24/03/2023	23/11/2022	31/07/2022	14/04/2022	31/01/2022	24/10/2021	24/10/2021
	Amort. final	Años	9,50	8,50	8,01	7,50	7,01	6,75	6,25	6,25
	Fecha	21/05/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/08/2024	21/02/2024	21/02/2024
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,36	8,96	8,57	8,22	7,92	7,69	7,38	7,22
	Fecha	01/04/2027	03/11/2026	15/06/2026	08/02/2026	22/10/2025	28/07/2025	06/04/2025	06/02/2025	06/02/2025
	Amort. final	Años	19,76	19,51	19,01	18,51	17,76	17,26	17,01	16,51
	Fecha	21/08/2037	21/05/2037	21/11/2036	21/05/2036	21/08/2035	21/02/2035	21/11/2034	21/05/2034	21/05/2034
Serie C	Vida media	Años	6,07	5,70	5,34	5,01	4,70	4,40	4,20	3,93
	Fecha	17/12/2023	01/08/2023	24/03/2023	23/11/2022	31/07/2022	14/04/2022	31/01/2022	24/10/2021	24/10/2021
	Amort. final	Años	9,50	8,50	8,01	7,50	7,01	6,75	6,25	6,25
	Fecha	21/05/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/08/2024	21/02/2024	21/02/2024
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,78	9,42	9,09	8,78	8,51	8,26	7,91	7,73
	Fecha	29/08/2027	21/04/2027	20/12/2026	01/09/2026	22/05/2026	20/02/2026	15/10/2025	14/08/2025	14/08/2025
	Amort. final	Años	21,01	20,27	20,27	20,27	20,01	19,76	19,27	18,76
	Fecha	21/11/2038	21/11/2038	21/08/2038	21/02/2038	21/11/2037	21/08/2037	21/02/2037	21/08/2036	21/08/2036
Serie D	Vida media	Años	6,07	5,70	5,34	5,01	4,70	4,40	4,20	3,93
	Fecha	17/12/2023	01/08/2023	24/03/2023	23/11/2022	31/07/2022	14/04/2022	31/01/2022	24/10/2021	24/10/2021
	Amort. final	Años	9,50	8,50	8,01	7,50	7,01	6,75	6,25	6,25
	Fecha	21/05/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/08/2024	21/02/2024	21/02/2024
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,27	9,95	9,67	9,44	9,24	9,10	8,79	8,71
	Fecha	24/02/2028	01/11/2027	21/07/2027	28/04/2027	14/02/2027	24/12/2026	02/09/2026	05/08/2026	05/08/2026
	Amort. final	Años	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27
	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	Vida media	Años	7,14	6,77	6,39	6,02	5,64	5,27	5,08	4,71
	Fecha	09/01/2025	26/08/2024	09/04/2024	25/11/2023	11/07/2023	26/02/2023	19/12/2022	06/08/2022	06/08/2022
	Amort. final	Años	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	7,01	6,75	6,25
	Fecha	21/05/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/08/2024	21/02/2024	21/02/2024
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,13	20,12	20,10	20,09	20,09	20,08	20,07	20,07
	Fecha	01/01/2038	28/12/2037	24/12/2037	20/12/2037	17/12/2037	15/12/2037	12/12/2037	11/12/2037	11/12/2037
	Amort. final	Años	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27
	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

* 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	88,28%	244.349.804,00	11,97%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	88,28%	244.349.804,00		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,42%	9.459.041,28	8,46%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	3,35%	9.276.100,83	5,01%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	2,15%	5.942.838,58	2,80%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,80%	7.761.420,00		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		276.789.204,69			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,80%	7.532.797,50		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		11.766.962,15	-0,291%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		784.043,04	
Ints. cobrados ptes de ingreso		11.183,71	
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: 31/12/2017
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	3.627	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	265.954.389,72	887.508.156,19
Medio	73.326,27	142.846,96
Mínimo	7,70	230,46
Máximo	596.612,25	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	0,34%	2,80%
Mínimo	0,15%	2,45%
Máximo	2,09%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	185	313
Mínimo	01/01/2018	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%	2,82	6,55	0,13	6,90
10,01 - 20%	9,70	15,70	1,04	16,54
20,01 - 30%	18,53	25,32	3,49	25,68
30,01 - 40%	25,79	35,26	7,18	35,46
40,01 - 50%	29,08	45,04	12,06	45,39
50,01 - 60%	14,07	53,49	18,70	55,12
60,01 - 70%			24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,22
Medio ponderado		36,12		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		59,13		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,67%	0,32%	0,29%	0,28%	0,40%
Tasa anual equivalente	7,79%	3,83%	3,48%	3,30%	4,64%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,66%	10,69%
Aragón	2,25%	2,08%
Asturias	1,16%	1,25%
Canarias	4,83%	4,48%
Cantabria	1,14%	1,06%
Castilla y León	3,84%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,27%	4,89%
Cataluña	18,07%	16,59%
Comunidad Valenciana	8,00%	7,54%
Extremadura	1,29%	1,15%
Galicia	2,95%	3,42%
Islas Baleares	4,87%	4,14%
La Rioja	0,20%	0,19%
Madrid	33,44%	34,72%
Murcia	1,22%	1,11%
Navarra	1,49%	1,52%
País Vasco	0,30%	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	50	16.774,24	494,87	12.021,45	29.290,56	5,20	4.917.685,46	4.946.976,02	52,10	33,70
De > 1 a ≤ 2 Meses	6	5.582,81	251,18	0,00	5.833,99	1,04	446.751,82	452.585,81	4,77	32,05
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	9.466,41	571,04	0,00	10.037,45	1,78	726.525,95	736.563,40	7,76	42,47
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	1.058,82	83,90	0,00	1.142,72	0,20	71.254,50	72.397,22	0,76	31,66
De > 6 a < 12 Meses	4	22.622,87	2.131,58	0,00	24.754,45	4,40	547.226,24	571.980,69	6,02	46,14
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	18.064,51	1.332,10	0,00	19.396,61	3,44	217.241,36	236.637,97	2,49	34,88
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	18.469,07	1.302,04	0,00	19.771,11	3,51	158.718,40	178.489,51	1,88	44,12
De ≥ 24 Años	15	384.826,79	68.054,61	0,00	452.881,40	80,43	1.846.226,02	2.299.107,42	24,21	52,15
Subtotal	87	476.865,52	74.221,32	12.021,45	563.108,29	100,00	8.931.629,75	9.494.738,04	100,00	38,31
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	87	476.865,52	74.221,32	12.021,45	563.108,29		8.931.629,75	9.494.738,04		38,31