

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2018
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 / Porrata 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" Porrata 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" Porrata 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" Porrata 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
					% 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	15/12/2023	01/08/2023	25/03/2023	26/11/2022	05/08/2022	20/04/2022	06/02/2022	31/10/2021		
		Amort. final	Años	21/05/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/08/2024	21/02/2024		
		Fecha		6,07	5,70	5,35	5,02	4,71	4,41	4,22	3,95		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24/02/2025	05/10/2024	26/05/2024	25/01/2024	03/10/2023	19/06/2023	16/03/2023	12/12/2022		
		Amort. final	Años	21/08/2036	21/11/2035	21/05/2035	21/11/2034	21/05/2034	21/02/2034	21/08/2033	21/02/2033		
		Fecha		7,27	6,88	6,52	6,18	5,87	5,58	5,32	5,06		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15/12/2023	01/08/2023	25/03/2023	26/11/2022	05/08/2022	20/04/2022	06/02/2022	31/10/2021		
		Amort. final	Años	21/05/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/08/2024	21/02/2024		
		Fecha		6,07	5,70	5,35	5,02	4,71	4,41	4,22	3,95		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30/03/2027	04/11/2026	19/06/2026	14/02/2026	30/10/2025	07/08/2025	18/04/2025	20/02/2025		
		Amort. final	Años	21/08/2037	21/05/2037	21/11/2036	21/05/2036	21/11/2035	21/02/2035	21/11/2034	21/05/2034		
		Fecha		9,36	8,96	8,58	8,24	7,95	7,72	7,41	7,26		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15/12/2023	01/08/2023	25/03/2023	26/11/2022	05/08/2022	20/04/2022	06/02/2022	31/10/2021		
		Amort. final	Años	21/05/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/08/2024	21/02/2024		
		Fecha		6,07	5,70	5,35	5,02	4,71	4,41	4,22	3,95		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27/08/2027	22/04/2027	24/12/2026	08/09/2026	31/05/2026	04/03/2026	29/10/2025	29/08/2025		
		Amort. final	Años	21/02/2039	21/11/2038	21/08/2038	21/02/2038	21/11/2037	21/08/2037	21/02/2037	21/08/2036		
		Fecha		9,77	9,42	9,10	8,80	8,53	8,29	7,94	7,78		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15/12/2023	01/08/2023	25/03/2023	26/11/2022	05/08/2022	20/04/2022	06/02/2022	31/10/2021		
		Amort. final	Años	21/05/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/08/2024	21/02/2024		
		Fecha		6,07	5,70	5,35	5,02	4,71	4,41	4,22	3,95		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/02/2028	01/11/2027	25/07/2027	05/05/2027	24/02/2027	06/01/2027	17/09/2026	22/08/2026		
		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		10,26	9,95	9,68	9,46	9,27	9,13	8,83	8,76		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	09/01/2025	25/08/2024	09/04/2024	26/11/2023	12/07/2023	28/02/2023	20/12/2022	08/08/2022		
		Amort. final	Años	21/05/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/08/2024	21/02/2024		
		Fecha		7,14	6,73	6,35	6,02	5,72	5,44	5,17	4,92		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	31/12/2037	27/12/2037	24/12/2037	21/12/2037	18/12/2037	16/12/2037	14/12/2037	12/12/2037		
		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		20,13	20,11	20,10	20,10	20,09	20,08	20,08	20,07		

* 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		15.292.091,34	-0,370%	
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		142.528,48		
Ints. cobrados ptes de ingreso		4.777,88		
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: 31/01/2018
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	3.597	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	263.131.717,49	887.508.156,19
Medio	73.153,10	142.846,96
Mínimo	7,66	230,46
Máximo	594.320,32	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	0,33%	2,80%
Mínimo	0,15%	2,45%
Máximo	2,09%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	184	313
Mínimo	03/02/2018	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%	2,84	6,61	0,13	6,90
10,01 - 20%	9,80	15,72	1,04	16,54
20,01 - 30%	18,60	25,30	3,49	25,68
30,01 - 40%	26,03	35,23	7,18	35,46
40,01 - 50%	29,58	45,08	12,06	45,39
50,01 - 60%	13,14	53,53	18,70	55,12
60,01 - 70%			24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,22
Medio ponderado		35,98		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		58,94		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,38%	0,41%	0,30%	0,28%	0,40%
Tasa anual equivalente	4,46%	4,85%	3,58%	3,36%	4,64%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	10,65%	10,69%
Aragón	2,25%	2,08%
Asturias	1,16%	1,25%
Canarias	4,84%	4,48%
Cantabria	1,14%	1,06%
Castilla y León	3,83%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,28%	4,89%
Cataluña	18,08%	16,59%
Comunidad Valenciana	8,00%	7,54%
Extremadura	1,30%	1,15%
Galicia	2,93%	3,42%
Islas Baleares	4,89%	4,14%
La Rioja	0,20%	0,19%
Madrid	33,41%	34,72%
Murcia	1,23%	1,11%
Navarra	1,50%	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	20.039,36	655,75	12.021,45	32.716,56	5,74	5.073.460,60	5.106.177,16	53,36	36,68
De > 1 a ≤ 2 Meses	10	8.443,68	303,91	0,00	8.747,59	1,54	869.598,61	878.346,20	9,18	35,99
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	3.749,13	271,21	0,00	4.020,34	0,71	328.919,46	332.939,80	3,48	39,79
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	1.285,75	70,95	0,00	1.356,70	0,24	68.369,10	69.725,80	0,73	45,28
De > 6 a < 12 Meses	3	11.889,47	706,17	0,00	12.595,64	2,21	287.930,27	300.525,91	3,14	37,29
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	25.641,82	2.538,89	0,00	28.180,71	4,95	377.088,17	405.268,88	4,23	47,66
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	19.385,51	1.351,13	0,00	20.736,64	3,64	157.801,96	178.538,60	1,87	44,14
De ≥ 24 a < 36 Meses	1	392.668,72	68.625,96	0,00	461.294,68	80,98	1.837.377,18	2.298.671,86	24,02	52,14
Subtotal	87	483.103,44	74.523,97	12.021,45	569.648,86	100,00	9.000.545,35	9.570.194,21	100,00	40,17
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	483.103,44	74.523,97	12.021,45	569.648,86		9.000.545,35	9.570.194,21		40,17