

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 28/02/2018
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

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	21/05/2018 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	28.937,57 236.362.071,76 28,94%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 21/05/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 21/05/2018 21.Feb/May/Ago/Nov	21/05/2018 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	58.652,58 9.149.802,48 58,65%	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 21/05/2018 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	58.646,04 8.972.844,12 58,65%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,2210% 21/05/2018 32,041916 Bruto 25,953952 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	58.658,71 5.748.553,58 58,66%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	1,9210% 21/05/2018 278,578361 Bruto 225,648472 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	61.262,22 7.657.777,50 61,26%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,800% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,5710% 21/05/2018 540,841597 Bruto 438,081694 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		267.891.049,44	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	5,97	5,60	5,24	4,91	4,59	4,29	4,09	3,82
		Amort. final	Años	10/02/2024	25/09/2023	17/05/2023	16/01/2023	23/09/2022	06/06/2022	24/03/2022	14/12/2021
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,20	6,81	6,44	6,10	5,79	5,49	5,23	4,97
		Amort. final	Años	04/05/2025	11/12/2024	30/07/2024	28/03/2024	04/12/2023	18/08/2023	14/05/2023	08/02/2023
		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	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,97	5,60	5,24	4,91	4,59	4,29	4,09	3,82
		Amort. final	Años	10/02/2024	25/09/2023	17/05/2023	16/01/2023	23/09/2022	06/06/2022	24/03/2022	14/12/2021
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,35	8,95	8,57	8,22	7,93	7,70	7,39	7,23
		Amort. final	Años	27/06/2027	31/01/2027	13/09/2026	10/05/2026	23/01/2026	31/10/2025	10/07/2025	15/05/2025
		Fecha	21/08/2037	21/05/2037	21/11/2036	21/05/2036	21/11/2035	21/02/2035	21/11/2034	21/05/2034	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,97	5,60	5,24	4,91	4,59	4,29	4,09	3,82
		Amort. final	Años	10/02/2024	25/09/2023	17/05/2023	16/01/2023	23/09/2022	06/06/2022	24/03/2022	14/12/2021
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,77	9,42	9,10	8,80	8,53	8,28	7,94	7,77
		Amort. final	Años	28/11/2027	24/07/2027	26/03/2027	08/12/2026	30/08/2026	02/06/2026	26/01/2026	27/11/2025
		Fecha	21/02/2039	21/11/2038	21/08/2038	21/02/2038	21/11/2037	21/08/2037	21/02/2037	21/08/2036	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,97	5,60	5,24	4,91	4,59	4,29	4,09	3,82
		Amort. final	Años	10/02/2024	25/09/2023	17/05/2023	16/01/2023	23/09/2022	06/06/2022	24/03/2022	14/12/2021
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,28	9,97	9,70	9,47	9,29	9,15	8,85	8,78
		Amort. final	Años	29/05/2028	07/02/2028	31/10/2027	11/08/2027	03/06/2027	16/04/2027	25/12/2026	01/12/2026
		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	6,91	6,54	6,17	5,80	5,42	5,05	4,87	4,50
		Amort. final	Años	18/01/2025	04/09/2024	20/04/2024	07/12/2023	23/07/2023	11/03/2023	01/01/2023	20/08/2022
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,90	19,89	19,88	19,87	19,87	19,86	19,86	19,86
		Amort. final	Años	10/01/2038	06/01/2038	03/01/2038	01/01/2038	30/12/2037	28/12/2037	26/12/2037	25/12/2037
		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	88,23%	236.362.071,76	11,97%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	88,23%	236.362.071,76		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,42%	9.149.802,48	8,46%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	3,35%	8.972.844,12	5,01%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	2,15%	5.748.553,58	2,80%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,86%	7.657.777,50		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		267.891.049,44			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,80%	7.286.532,50		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		8.363.557,14	-0,363%	
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		340.631,04		
Ints. cobrados ptes de ingreso		12.249,86		
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: 28/02/2018
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	3.582	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	260.751.439,73	887.508.156,19
Medio	72.794,93	142.846,96
Mínimo	7,62	230,46
Máximo	592.001,15	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)	183	313
Mínimo	01/03/2018	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%	2,87	6,62	0,13	6,90
10,01 - 20%	9,85	15,68	1,04	16,54
20,01 - 30%	19,04	25,32	3,49	25,68
30,01 - 40%	25,94	35,24	7,18	35,46
40,01 - 50%	29,72	45,03	12,06	45,39
50,01 - 60%	12,58	53,49	18,70	55,12
60,01 - 70%			24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,22
Medio ponderado		35,81		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		58,74		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,23%	0,43%	0,31%	0,29%	0,39%
Tasa anual equivalente	2,76%	5,03%	3,65%	3,40%	4,63%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,63%	10,69%
Aragón	2,25%	2,08%
Asturias	1,16%	1,25%
Canarias	4,84%	4,48%
Cantabria	1,15%	1,06%
Castilla y León	3,83%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,28%	4,89%
Cataluña	18,12%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,96%	7,54%
Extremadura	1,30%	1,15%
Galicia	2,94%	3,42%
Islas Baleares	4,91%	4,14%
La Rioja	0,20%	0,19%
Madrid	33,39%	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	66	25.099,00	772,61	12.021,45	37.893,06	6,46	6.996.286,36	7.034.179,42	62,40	36,37
De > 1 a ≤ 2 Meses	6	7.174,86	237,46	0,00	7.412,32	1,26	508.407,74	515.820,06	4,58	36,34
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	5.306,46	370,31	0,00	5.676,77	0,97	467.024,43	472.701,20	4,19	41,85
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	1.289,18	64,26	0,00	1.353,44	0,23	68.046,69	69.400,13	0,62	45,07
De > 6 a < 12 Meses	3	13.261,88	771,09	0,00	14.032,97	2,39	286.557,86	300.590,83	2,67	37,30
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	26.198,78	2.623,81	0,00	28.822,59	4,92	375.278,66	404.101,25	3,58	47,52
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	20.302,24	1.399,93	0,00	21.702,17	3,70	156.885,23	178.587,40	1,58	44,15
De ≥ 24 Años	15	400.577,46	68.719,45	0,00	469.296,91	80,06	1.828.498,29	2.297.795,20	20,38	52,12
Subtotal	100	499.209,86	74.958,92	12.021,45	586.190,23	100,00	10.686.985,26	11.273.175,49	100,00	39,54
Dudosos (subjetivos)										
	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	100	499.209,86	74.958,92	12.021,45	586.190,23		10.686.985,26	11.273.175,49		39,54