

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/03/2018
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	21/05/2018 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	5,59	5,24	4,91	4,60	4,30	4,10	3,92	
		Fecha	07/02/2024	24/09/2023	18/05/2023	18/01/2023	26/09/2022	10/06/2022	30/03/2022	20/01/2022		
		Amort. final	Años	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,19	6,80	6,44	6,11	5,80	5,51	5,25	4,99	
		Fecha	30/04/2025	09/12/2024	30/07/2024	30/03/2024	08/12/2023	23/08/2023	21/05/2023	16/02/2023		
		Amort. final	Años	18,51	17,76	17,25	16,75	16,25	16,01	15,51	15,01	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,97	5,59	5,24	4,91	4,60	4,30	4,10	3,92	
		Fecha	07/02/2024	24/09/2023	18/05/2023	18/01/2023	26/09/2022	10/06/2022	30/03/2022	20/01/2022		
		Amort. final	Años	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,34	8,94	8,56	8,23	7,94	7,72	7,41	7,27	
		Fecha	21/06/2027	28/01/2027	12/09/2026	13/05/2026	28/01/2026	07/11/2025	19/07/2025	26/05/2025		
		Amort. final	Años	19,51	19,26	18,76	18,26	17,51	17,01	16,76	16,25	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,97	5,59	5,24	4,91	4,60	4,30	4,10	3,92	
		Fecha	07/02/2024	24/09/2023	18/05/2023	18/01/2023	26/09/2022	10/06/2022	30/03/2022	20/01/2022		
		Amort. final	Años	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,76	9,42	9,10	8,81	8,54	8,31	7,96	7,80	
		Fecha	22/11/2027	21/07/2027	26/03/2027	10/12/2026	04/09/2026	10/06/2026	05/02/2026	09/12/2025		
		Amort. final	Años	20,76	20,76	20,51	20,01	19,76	19,51	19,01	18,51	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,97	5,59	5,24	4,91	4,60	4,30	4,10	3,92	
		Fecha	07/02/2024	24/09/2023	18/05/2023	18/01/2023	26/09/2022	10/06/2022	30/03/2022	20/01/2022		
		Amort. final	Años	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,26	9,96	9,70	9,48	9,30	9,18	8,88	8,82	
		Fecha	23/05/2028	04/02/2028	31/10/2027	14/08/2027	09/06/2027	25/04/2027	05/01/2027	15/12/2026		
		Amort. final	Años	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,91	6,54	6,17	5,80	5,42	5,06	4,87	4,68	
		Fecha	18/01/2025	04/09/2024	20/04/2024	07/12/2023	24/07/2023	12/03/2023	03/01/2023	26/10/2022		
		Amort. final	Años	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,89	19,88	19,87	19,86	19,85	19,84	19,83	19,82	
		Fecha	09/01/2038	06/01/2038	04/01/2038	01/01/2038	30/12/2037	29/12/2037	27/12/2037	26/12/2037		
		Amort. final	Años	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	

* 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		10.813.398,52	-0,362%	
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		353.675,02		
Ints. cobrados ptes de ingreso		11.911,58		
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: 31/03/2018
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	3.559	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	258.420.606,16	887.508.156,19
Medio	72.610,45	142.846,96
Mínimo	7,58	230,46
Máximo	589.681,67	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	0,32%	2,80%
Mínimo	0,15%	2,45%
Máximo	2,09%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	182	313
Mínimo	01/04/2018	19/03/2006
Máximo	02/04/2045	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%	10,16	15,77	1,04	16,54
20,01 - 30%	19,14	25,40	3,49	25,68
30,01 - 40%	26,24	35,29	7,18	35,46
40,01 - 50%	29,58	45,05	12,06	45,39
50,01 - 60%	12,01	53,46	18,70	55,12
60,01 - 70%			24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,22
Medio ponderado		35,66		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		58,54		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,22%	0,28%	0,30%	0,28%	0,39%
Tasa anual equivalente	2,59%	3,27%	3,55%	3,30%	4,62%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,65%	10,69%
Aragón	2,24%	2,08%
Asturias	1,16%	1,25%
Canarias	4,78%	4,48%
Cantabria	1,15%	1,06%
Castilla y León	3,83%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,23%	4,89%
Cataluña	18,18%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,96%	7,54%
Extremadura	1,30%	1,15%
Galicia	2,91%	3,42%
Islas Baleares	4,89%	4,14%
La Rioja	0,20%	0,19%
Madrid	33,45%	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	47	17.850,81	452,57	12.021,45	30.324,83	5,19	4.196.577,43	4.226.902,26	51,70	36,10
De > 1 a = 2 Meses	3	2.087,90	55,80	0,00	2.143,70	0,37	177.804,26	179.947,96	2,20	27,08
De > 2 a = 3 Meses	4	6.520,61	383,84	0,00	6.904,45	1,18	400.530,94	407.435,39	4,98	36,41
De > 3 a = 6 Meses	2	3.362,97	164,19	0,00	3.527,16	0,60	182.771,02	186.298,18	2,28	47,77
De > 6 a < 12 Meses	3	14.634,62	835,68	0,00	15.470,30	2,65	285.185,12	300.655,42	3,68	37,31
De = 12 a < 18 Meses	4	35.321,22	3.158,88	0,00	38.480,10	6,58	446.838,65	485.318,75	5,94	47,35
De = 18 a < 24 Meses	1	9.295,34	706,61	0,00	10.001,95	1,71	82.594,29	92.596,24	1,13	40,30
De = 2 Años	15	408.572,62	69.213,94	0,00	477.786,56	81,72	1.819.608,96	2.297.395,52	28,10	52,11
Subtotal	79	497.646,09	74.971,51	12.021,45	584.639,05	100,00	7.591.910,67	8.176.549,72	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	79	497.646,09	74.971,51	12.021,45	584.639,05		7.591.910,67	8.176.549,72		40,17