

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/04/2018
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 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/05/2018 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 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+3,900% 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
		Vida media	Años	5,95	5,58	5,24	4,91	4,60	4,31	4,12	3,93
Serie A2	Con amortización opcional *	Fecha	02/02/2024	21/09/2023	17/05/2023	19/01/2023	28/09/2022	13/06/2022	03/04/2022	25/01/2022	
		Amort. final	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,25	
		Fecha	21/05/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/08/2024	21/05/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,18	6,79	6,44	6,11	5,80	5,52	5,26	5,01
		Fecha	24/04/2025	05/12/2024	29/07/2024	31/03/2024	10/12/2023	27/08/2023	26/05/2023	22/02/2023	
		Amort. final	Años	18,51	17,76	17,25	16,76	16,25	16,01	15,51	15,01
Serie B	Con amortización opcional *	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	
		Vida media	Años	5,95	5,58	5,24	4,91	4,60	4,31	4,12	3,93
		Fecha	02/02/2024	21/09/2023	17/05/2023	19/01/2023	28/09/2022	13/06/2022	03/04/2022	25/01/2022	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,25
		Fecha	21/05/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/08/2024	21/05/2024	
		Vida media	Años	9,31	8,93	8,56	8,23	7,95	7,73	7,43	7,29
Serie C	Con amortización opcional *	Fecha	13/06/2027	23/01/2027	10/09/2026	13/05/2026	31/01/2026	13/11/2025	27/07/2025	05/06/2025	
		Amort. final	Años	19,51	19,26	18,76	18,26	17,51	17,01	16,76	16,25
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,95	5,58	5,24	4,91	4,60	4,31	4,12	3,93
		Fecha	02/02/2024	21/09/2023	17/05/2023	19/01/2023	28/09/2022	13/06/2022	03/04/2022	25/01/2022	
		Amort. final	Años	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,25
Serie D	Con amortización opcional *	Fecha	21/05/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/08/2024	21/05/2024	
		Vida media	Años	5,95	5,58	5,24	4,91	4,60	4,31	4,12	3,93
		Fecha	02/02/2024	21/09/2023	17/05/2023	19/01/2023	28/09/2022	13/06/2022	03/04/2022	25/01/2022	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,25
		Fecha	21/05/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/08/2024	21/05/2024	
		Vida media	Años	10,24	9,95	9,69	9,49	9,31	9,20	8,90	8,85
Serie E	Con amortización opcional *	Fecha	15/05/2028	30/01/2028	29/10/2027	15/08/2027	13/06/2027	02/05/2027	15/01/2027	27/12/2026	
		Amort. final	Años	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,91	6,54	6,17	5,80	5,42	5,06	4,67	4,68
		Fecha	17/01/2025	03/09/2024	20/04/2024	08/12/2023	24/07/2023	13/03/2023	03/01/2023	27/10/2022	
		Amort. final	Años	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,25
Serie E	Con amortización opcional *	Fecha	21/05/2027	21/11/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/08/2024	21/05/2024	
		Vida media	Años	19,90	19,89	19,88	19,88	19,87	19,87	19,86	19,86
		Fecha	08/01/2038	05/01/2038	03/01/2038	01/01/2038	31/12/2037	29/12/2037	28/12/2037	27/12/2037	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02
		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	
		Vida media	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		% MC
Ciase 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		13.287.397,08	-0,348%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		543.528,30	
Ints. cobrados ptes de ingreso		11.252,22	
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: 30/04/2018
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

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIASF 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)

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	3.533	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	255.804.944,71	887.508.156,19
Medio	72.404,46	142.846,96
Mínimo	7,54	230,46
Máximo	587.361,88	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	0,31%	2,80%
Mínimo	0,15%	2,45%
Máximo	2,01%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	182	313
Mínimo	02/05/2018	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%	2,91	6,68	0,13	6,90
10,01 - 20%	10,24	15,78	1,04	16,54
20,01 - 30%	19,21	25,39	3,49	25,68
30,01 - 40%	26,53	35,21	7,18	35,46
40,01 - 50%	29,56	45,03	12,06	45,39
50,01 - 60%	11,43	53,48	18,70	55,12
60,01 - 70%			24,96	65,47
70,01 - 80%	0,05	73,05	32,45	75,22
Medio ponderado		35,97		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		1.140,09		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,27%	0,24%	0,33%	0,28%	0,39%
Tasa anual equivalente	3,15%	2,83%	3,85%	3,30%	4,61%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,62%	10,69%
Aragón	2,25%	2,08%
Asturias	1,17%	1,25%
Canarias	4,79%	4,48%
Cantabria	1,16%	1,06%
Castilla y León	3,83%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,30%	4,89%
Cataluña	18,18%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,97%	7,54%
Extremadura	1,30%	1,15%
Galicia	2,92%	3,42%
Islas Baleares	4,89%	4,14%
La Rioja	0,20%	0,19%
Madrid	33,40%	34,72%
Murcia	1,22%	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	56	20.860,10	562,26	12.021,45	33.443,81	5,55	5.715.439,60	5.748.883,41	56,83	34,18
De > 1 a = 2 Meses	9	10.053,51	288,71	0,00	10.342,22	1,72	818.714,21	829.056,43	8,20	38,50
De > 2 a = 3 Meses	1	1.327,24	195,77	0,00	1.523,01	0,25	125.518,21	127.041,22	1,26	50,36
De > 3 a = 6 Meses	3	6.735,78	257,00	0,00	6.992,78	1,16	231.903,78	238.896,56	2,36	38,82
De > 6 a < 12 Meses	2	7.245,16	287,88	0,00	7.533,04	1,25	180.856,52	188.389,56	1,86	30,66
De = 12 a < 18 Meses	5	42.019,41	3.693,53	0,00	45.712,94	7,58	547.477,00	593.189,94	5,86	48,76
De = 18 a < 24 Meses	1	9.710,08	733,45	0,00	10.443,53	1,73	82.179,55	92.623,08	0,92	40,31
De = 2 Años	15	417.135,98	69.708,08	0,00	486.844,06	80,76	1.810.712,56	2.297.556,62	22,71	51,41
Subtotal	92	515.087,26	75.726,68	12.021,45	602.835,39	100,00	9.512.801,43	10.115.636,82	100,00	38,36
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	92	515.087,26	75.726,68	12.021,45	602.835,39		9.512.801,43	10.115.636,82		38,36