BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/05/2018
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

Auditores 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) Actual	Nominal Inicial	Clase de interés / Índice y margen / Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Amortización Próxima	Calificación Moody´s / S&P Actual	Calificación 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	21/08/2018 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	28.144,42 229.883.622,56 28,14%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 21/08/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/08/2018 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	57.044,97 8.899.015,32 57,04%	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 21/08/2018 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	57.038,61 8.726.907,33 57,04%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,2240% 21/08/2018 32,651435 Bruto 26,447662 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	57.050,93 5.590.991,14 57,05%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	1,9240% 21/08/2018 280,513084 Bruto 227,215598 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	58.726,17 7.340.771,25 58,73%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,5740% 21/08/2018 536,378736 Bruto 434,466776 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		260.441.307,60	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		5,87	5,49	5,14	4,81	4,50	4,20	4,00	3,81
			Fecha		31/03/2024	16/11/2023	10/07/2023	12/03/2023	17/11/2022	31/07/2022	20/05/2022	12/03/2022
		Amort. final	Años		9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	6,26	6,01
			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		7,12	6,74	6,38	6,04	5,73	5,44	5,18	4,94
			Fecha		02/07/2025	11/02/2025	03/10/2024	04/06/2024	11/02/2024	28/10/2023	25/07/2023	29/04/2023
		Amort. final	Años		18,27	17,52	17,01	16,52	16,01	15,77	15,26	15,01
			Fecha		21/08/2036	21/11/2035	21/05/2035	21/11/2034	21/05/2034	21/02/2034	21/08/2033	21/05/2033
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años		5,87	5,49	5,14	4,81	4,50	4,20	4,00	3,81
			Fecha		31/03/2024	16/11/2023	10/07/2023	12/03/2023	17/11/2022	31/07/2022	20/05/2022	12/03/2022
		Amort. final	Años		9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	6,26	6,01
			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		9,32	8,93	8,56	8,22	7,94	7,73	7,43	7,15
			Fecha		11/09/2027	21/04/2027	07/12/2026	08/08/2026	28/04/2026	08/02/2026	21/10/2025	13/07/2025
		Amort. final	Años		19,27	19,01	18,52	18,01	17,26	16,77	16,52	16,01
			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
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años		5,87	5,49	5,14	4,81	4,50	4,20	4,00	3,81
			Fecha		31/03/2024	16/11/2023	10/07/2023	12/03/2023	17/11/2022	31/07/2022	20/05/2022	12/03/2022
		Amort. final	Años		9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	6,26	6,01
			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		9,75	9,42	9,10	8,82	8,56	8,33	8,00	7,68
			Fecha		17/02/2028	18/10/2027	26/06/2027	15/03/2027	10/12/2026	18/09/2026	17/05/2026	24/01/2026
		Amort. final	Años		20,52	20,52	20,27	19,77	19,52	19,27	18,77	18,27
			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
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años		5,87	5,49	5,14	4,81	4,50	4,20	4,00	3,81
			Fecha		31/03/2024	16/11/2023	10/07/2023	12/03/2023	17/11/2022	31/07/2022	20/05/2022	12/03/2022
		Amort. final	Años		9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	6,26	6,01
			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		10,27	9,98	9,73	9,52	9,35	9,24	8,95	8,68
			Fecha		23/08/2028	10/05/2028	08/02/2028	25/11/2027	24/09/2027	15/08/2027	29/04/2027	20/01/2027
		Amort. final	Años		26,78	26,78	26,78	26,78	26,78	26,78	26,78	26,78
			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		6,71	6,34	5,96	5,60	5,22	4,86	4,67	4,49
			Fecha		01/02/2025	19/09/2024	06/05/2024	24/12/2023	09/08/2023	29/03/2023	20/01/2023	13/11/2022
		Amort. final	Años		9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	6,26	6,01
			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		19,69	19,69	19,68	19,68	19,67	19,67	19,67	19,66
			Fecha		23/01/2038	21/01/2038	19/01/2038	17/01/2038	16/01/2038	15/01/2038	14/01/2038	12/01/2038
		Amort. final	Años		26,78	26,78	26,78	26,78	26,78	26,78	26,78	26,78
			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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)

	Actual		% MC	A la emisión		% MC
Clase A	88,27%	229.883.622,56	11,97%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	88,27%	229.883.622,56		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,42%	8.899.015,32	8,46%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	3,35%	8.726.907,33	5,01%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	2,15%	5.590.991,14	2,80%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,82%	7.340.771,25		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		260.441.307,60			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,80%	7.086.816,25		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)

Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		8.779.056,29	-0,355%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		284.242,16	
Ints. cobrados ptes de ingreso		4.146,36	
Pasivo	**Disponible**	**Saldo**	**Interés**
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 +34 91 411 84 68 www.edt-sg.es info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 www.cnmv.es

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/05/2018
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

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General

	Actual	A la constitución
Número	3.509	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	252.985.596,50	887.508.156,19
Medio	72.096,21	142.846,96
Mínimo	7,50	230,46
Máximo	585.041,78	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	0,30%	2,80%
Mínimo	0,15%	2,45%
Máximo	2,01%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	181	313
Mínimo	02/06/2018	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%	2,97	6,71	0,13	6,90
10,01 - 20%	10,22	15,73	1,04	16,54
20,01 - 30%	19,54	25,34	3,49	25,68
30,01 - 40%	26,79	35,20	7,18	35,46
40,01 - 50%	29,42	44,98	12,06	45,39
50,01 - 60%	10,93	53,38	18,70	55,12
60,01 - 70%			24,96	65,47
70,01 - 80%	0,05	72,76	32,45	75,22
Medio ponderado		35,78		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		1.131,77		79,43

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,42%	0,30%	0,37%	0,29%	0,39%
Tasa anual equivalente	4,96%	3,57%	4,30%	3,43%	4,61%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	10,60%	10,69%
Aragón	2,25%	2,08%
Asturias	1,17%	1,25%
Canarias	4,80%	4,48%
Cantabria	1,16%	1,06%
Castilla y León	3,85%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,31%	4,89%
Cataluña	18,20%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,98%	7,54%
Extremadura	1,31%	1,15%
Galicia	2,93%	3,42%
Islas Baleares	4,81%	4,14%
La Rioja	0,20%	0,19%
Madrid	33,39%	34,72%
Murcia	1,23%	1,11%
Navarra	1,51%	1,52%
País Vasco	0,31%	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	45	14.701,35	472,28	12.021,45	27.195,08	4,64	4.191.532,89	4.218.727,97	50,74	34,71
De > 1 a = 2 Meses	7	6.442,20	194,01	0,00	6.636,21	1,13	652.809,82	659.446,03	7,93	39,41
De > 2 a = 3 Meses	4	7.007,56	285,48	0,00	7.293,04	1,24	325.421,58	332.714,62	4,00	34,82
De > 3 a = 6 Meses	4	12.822,13	492,42	0,00	13.314,55	2,27	410.312,96	423.627,51	5,10	38,63
De = 12 a < 18 Meses	4	25.114,41	1.611,85	0,00	26.726,26	4,56	264.318,26	291.044,52	3,50	37,73
De = 2 Años	16	433.685,94	70.967,13	0,00	504.653,07	86,14	1.883.569,46	2.388.222,53	28,73	50,82
Subtotal	80	499.773,59	74.023,17	12.021,45	585.818,21	100,00	7.727.964,97	8.313.783,18	100,00	38,94
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	80	499.773,59	74.023,17	12.021,45	585.818,21		7.727.964,97	8.313.783,18		38,94

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 +34 91 411 84 68 www.edt-sg.es info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 www.cnmv.es