

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/10/2018
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
Merrill Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merrill Lynch International

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Auditor Fondo
KPMG Auditores

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	21/11/2018 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	27.233,49 222.443.146,32 27,23%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 21/11/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/11/2018 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	55.198,64 8.610.987,84 55,20%	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 21/11/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa3 AA	Aa3 A
Serie C ES0313714034	02/12/2005 153	55.192,48 8.444.449,44 55,19%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,2310% 21/11/2018 32,581961 Bruto 26,391388 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A3 A-	Baa1 BBB-
Serie D ES0313714042	02/12/2005 98	55.204,41 5.410.032,18 55,20%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	1,9310% 21/11/2018 272,421496 Bruto 220,661412 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	57.119,04 7.139.880,00 57,12%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,5810% 21/11/2018 522,721721 Bruto 423,404594 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		252.048.495,78	900.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
		% TACP Mensual		0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	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	5,73	5,36	5,01	4,68	4,37	4,07	3,87	3,69
		Amort. final	Fecha	12/05/2024	28/12/2023	22/08/2023	25/04/2023	31/12/2022	13/09/2022	04/07/2022	27/04/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,00	6,62	6,26	5,95	5,64	5,35	5,09	4,86
		Amort. final	Fecha	19/08/2025	01/04/2025	22/11/2024	30/07/2024	09/04/2024	25/12/2023	23/09/2023	28/06/2023
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,73	5,36	5,01	4,68	4,37	4,07	3,87	3,69
		Amort. final	Fecha	12/05/2024	28/12/2023	22/08/2023	25/04/2023	31/12/2022	13/09/2022	04/07/2022	27/04/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,75	8,26	7,75	7,26	6,75	6,26	6,01	5,75
		Amort. final	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
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,73	5,36	5,01	4,68	4,37	4,07	3,87	3,69
		Amort. final	Fecha	12/05/2024	28/12/2023	22/08/2023	25/04/2023	31/12/2022	13/09/2022	04/07/2022	27/04/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,75	8,26	7,75	7,26	6,75	6,26	6,01	5,75
		Amort. final	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
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,73	5,36	5,01	4,68	4,37	4,07	3,87	3,69
		Amort. final	Fecha	12/05/2024	28/12/2023	22/08/2023	25/04/2023	31/12/2022	13/09/2022	04/07/2022	27/04/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,75	8,26	7,75	7,26	6,75	6,26	6,01	5,75
		Amort. final	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
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,73	5,36	5,01	4,68	4,37	4,07	3,87	3,69
		Amort. final	Fecha	12/05/2024	28/12/2023	22/08/2023	25/04/2023	31/12/2022	13/09/2022	04/07/2022	27/04/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,43	10,15	9,92	9,54	9,38	9,28	9,00	8,73
		Amort. final	Fecha	20/01/2029	11/10/2028	18/07/2028	02/03/2028	04/01/2028	29/11/2027	17/08/2027	13/05/2027
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,48	7,06	6,63	6,20	5,77	5,35	5,14	4,92
		Amort. final	Fecha	09/02/2026	08/09/2025	04/04/2025	31/10/2025	28/05/2024	26/12/2023	08/10/2023	22/07/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,75	8,26	7,75	7,26	6,75	6,26	6,01	5,75
		Amort. final	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
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,52	22,51	22,51	22,51	22,50	22,50	22,50	22,50
		Amort. final	Fecha	19/02/2041	18/02/2041	17/02/2041	15/02/2041	15/02/2041	14/02/2041	13/02/2041	13/02/2041
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52
		Amort. final	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		% MC
Ciase A	88,25%	222.443.146,32	11,97%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%		30.000.000,00	
Serie A2	88,25%	222.443.146,32	90,76%		816.800.000,00	
Serie B	3,42%	8.610.987,84	8,46%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	3,35%	8.444.449,44	5,01%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	2,15%	5.410.032,18	2,80%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,83%	7.139.880,00		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		252.048.495,78			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,80%	6.857.441,25	1,41%		12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		13.231.198,29	-0,549%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		291.293,48	
Ints. cobrados ptes de ingreso		7.702,65	
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: 31/10/2018
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
Merrill Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merrill Lynch International

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositorio Activos
Bankinter

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	3.413	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	240.202.111,92	887.508.156,19
Medio	70.378,59	142.846,96
Mínimo	7,30	230,46
Máximo	573.436,68	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	0,29%	2,80%
Mínimo	0,12%	2,45%
Máximo	2,01%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	177	313
Mínimo	03/11/2018	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%	3,11	6,69	0,13	6,90
10,01 - 20%	10,82	15,72	1,04	16,54
20,01 - 30%	20,16	25,31	3,49	25,68
30,01 - 40%	28,12	35,08	7,18	35,46
40,01 - 50%	29,10	44,82	12,06	45,39
50,01 - 60%	8,64	53,26	18,70	55,12
60,01 - 70%			24,96	65,47
70,01 - 80%	0,05	71,31	32,45	75,22
Medio ponderado		34,55		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		71,31		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,41%	0,31%	0,35%	0,34%	0,39%
Tasa anual equivalente	4,85%	3,68%	4,11%	3,98%	4,59%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,64%	10,69%
Aragón	2,29%	2,08%
Asturias	1,19%	1,25%
Canarias	4,86%	4,48%
Cantabria	1,18%	1,06%
Castilla y León	3,85%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,33%	4,89%
Cataluña	18,24%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,99%	7,54%
Extremadura	1,31%	1,15%
Galicia	2,95%	3,42%
Islas Baleares	4,87%	4,14%
La Rioja	0,20%	0,19%
Madrid	33,08%	34,72%
Murcia	1,23%	1,11%
Navarra	1,48%	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	35	13.543,92	511,35	12.021,45	26.076,72	4,40	3.515.136,96	3.541.213,68	52,14	33,51
De > 1 a = 2 Meses	3	3.098,11	45,81	0,00	3.143,92	0,53	172.653,56	175.797,48	2,59	31,27
De > 2 a = 3 Meses	3	3.573,40	217,45	0,00	3.790,85	0,64	316.760,67	320.551,52	4,72	47,97
De > 3 a = 6 Meses	2	3.460,98	72,26	0,00	3.533,24	0,60	135.297,89	138.831,13	2,04	33,42
De > 6 a < 12 Meses	2	9.952,93	312,36	0,00	10.265,29	1,73	110.830,63	121.095,92	1,78	31,92
De = 12 a < 18 Meses	2	11.591,49	649,41	0,00	12.240,90	2,06	86.133,31	98.374,21	1,45	24,29
De = 18 a < 24 Meses	2	17.006,71	1.061,85	0,00	18.068,56	3,05	170.369,47	188.438,03	2,77	51,45
De ≥ 2 Años	15	446.943,56	68.859,13	0,00	515.802,69	86,99	1.691.564,25	2.207.366,94	32,50	50,14
Subtotal	64	509.171,10	71.729,62	12.021,45	592.922,17	100,00	6.198.746,74	6.791.668,91	100,00	38,23
Total	64	509.171,10	71.729,62	12.021,45	592.922,17		6.198.746,74	6.791.668,91		