

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/11/2018
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
AIAF 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	21/02/2019	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	26.408,91 215.707.976,88 26,41%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 21/02/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 21/02/2019 21.Feb/May/Ago/Nov	21/02/2019 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	53.527,33 8.350.263,48 53,53%	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 21/02/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 21/02/2019 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa3 AA	Aa3 A
Serie C ES0313714034	02/12/2005 153	53.521,36 8.188.768,08 53,52%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,2340% 21/02/2019 32,005773 Bruto 25,924676 Neto	21/08/2048 21/02/2019 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A3 A-	Baa1 BBB-
Serie D ES0313714042	02/12/2005 98	53.532,92 5.246.226,16 53,53%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	1,9340% 21/02/2019 264,583483 Bruto 214,312621 Neto	21/08/2048 21/02/2019 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	54.977,87 6.872.233,75 54,98%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,800% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,5840% 21/02/2019 503,548420 Bruto 407,674220 Neto	21/08/2048 21/02/2019 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		244.365.468,35	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	5,61	5,15	4,90	4,57	4,26	4,06	3,77	3,59
		Fecha		29/06/2024	14/01/2024	13/10/2023	17/06/2023	22/02/2023	10/12/2022	27/08/2022	21/06/2022
		Amort. final	Años	8,50	7,75	7,50	7,01	6,50	6,26	5,75	5,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,91	6,54	6,19	5,88	5,58	5,29	5,04	4,81
		Fecha		17/10/2025	02/06/2025	26/01/2025	06/10/2024	17/06/2024	05/03/2024	05/12/2023	10/09/2023
		Amort. final	Años	17,01	16,51	16,01	15,51	15,26	14,76	14,51	14,26
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,61	5,15	4,90	4,57	4,26	4,06	3,77	3,59
		Fecha		29/06/2024	14/01/2024	13/10/2023	17/06/2023	22/02/2023	10/12/2022	27/08/2022	21/06/2022
		Amort. final	Años	8,50	7,75	7,50	7,01	6,50	6,26	5,75	5,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,33	8,96	8,61	8,20	7,94	7,74	7,46	7,20
		Fecha		20/03/2028	05/11/2027	01/07/2027	29/01/2027	26/10/2026	16/08/2026	04/05/2026	29/01/2026
		Amort. final	Años	18,76	18,27	17,76	17,51	17,01	16,26	16,01	15,51
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,61	5,15	4,90	4,57	4,26	4,06	3,77	3,59
		Fecha		29/06/2024	14/01/2024	13/10/2023	17/06/2023	22/02/2023	10/12/2022	27/08/2022	21/06/2022
		Amort. final	Años	8,50	7,75	7,50	7,01	6,50	6,26	5,75	5,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,82	9,52	9,24	8,83	8,60	8,40	8,07	7,77
		Fecha		13/09/2028	25/05/2028	13/02/2028	19/09/2027	25/06/2027	12/04/2027	14/12/2026	28/08/2026
		Amort. final	Años	20,01	20,01	19,76	19,51	19,01	18,76	18,27	17,76
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,61	5,15	4,90	4,57	4,26	4,06	3,77	3,59
		Fecha		29/06/2024	14/01/2024	13/10/2023	17/06/2023	22/02/2023	10/12/2022	27/08/2022	21/06/2022
		Amort. final	Años	8,50	7,75	7,50	7,01	6,50	6,26	5,75	5,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,41	10,16	9,95	9,58	9,45	9,37	9,10	8,85
		Fecha		17/04/2029	14/01/2029	29/10/2028	18/06/2028	29/04/2028	02/04/2028	25/12/2027	25/09/2027
		Amort. final	Años	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,25	6,61	6,40	5,98	5,55	5,34	4,91	4,70
		Fecha		16/02/2026	30/06/2025	12/04/2025	09/11/2024	06/06/2024	23/03/2024	19/10/2023	02/08/2023
		Amort. final	Años	8,50	7,75	7,50	7,01	6,50	6,26	5,75	5,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,28	22,28	22,28	22,28	22,28	22,28	22,28	22,28
		Fecha		27/02/2041	26/02/2041	25/02/2041	25/02/2041	24/02/2041	24/02/2041	24/02/2041	23/02/2041
		Amort. final	Años	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27

* 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	88,27%	215.707.976,88	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%	215.707.976,88		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,42%	8.350.263,48	8,46%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	3,35%	8.188.768,08	5,01%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	2,15%	5.246.226,16	2,80%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,81%	6.872.233,75		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		244.365.468,35			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,80%	6.649.811,25		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		8.037.638,85	-0,549%	
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		435.075,43		
Ints. cobrados ptes de ingreso		7.207,46		
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: 30/11/2018
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
AIAF 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

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	3.391	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	237.462.752,24	887.508.156,19
Medio	70.027,35	142.846,96
Mínimo	7,26	230,46
Máximo	571.114,73	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	02/12/2018	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%	3,16	6,72	0,13	6,90
10,01 - 20%	10,85	15,69	1,04	16,54
20,01 - 30%	20,45	25,29	3,49	25,68
30,01 - 40%	28,26	35,14	7,18	35,46
40,01 - 50%	28,88	44,78	12,06	45,39
50,01 - 60%	8,39	53,08	18,70	55,12
60,01 - 70%			24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,22
Medio ponderado		34,41		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		56,95		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,39%	0,36%	0,34%	0,36%	0,39%
Tasa anual equivalente	4,61%	4,19%	4,05%	4,18%	4,59%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,67%	10,69%
Aragón	2,30%	2,08%
Asturias	1,19%	1,25%
Canarias	4,87%	4,48%
Cantabria	1,18%	1,06%
Castilla y León	3,85%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,29%	4,89%
Cataluña	18,17%	16,59%
Comunidad Valenciana	8,01%	7,54%
Extremadura	1,29%	1,15%
Galicia	2,96%	3,42%
Islas Baleares	4,89%	4,14%
La Rioja	0,20%	0,19%
Madrid	33,10%	34,72%
Murcia	1,23%	1,11%
Navarra	1,49%	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	46	16.651,09	567,98	12.021,45	29.240,52	5,22	4.160.873,59	4.190.114,11	54,04	33,36
De > 1 a = 2 Meses	6	5.725,97	242,51	0,00	5.968,48	1,07	777.557,77	783.526,25	10,11	37,87
De > 2 a = 3 Meses	3	2.712,05	155,95	0,00	2.868,00	0,51	192.936,71	201.804,71	2,60	42,76
De > 3 a = 6 Meses	2	4.716,45	219,99	0,00	4.936,44	0,88	199.178,15	204.114,59	2,63	41,46
De > 6 a < 12 Meses	1	9.277,51	205,20	0,00	9.482,71	1,69	43.550,24	53.032,95	0,68	23,53
De = 12 a < 18 Meses	1	10.990,55	632,55	0,00	11.623,10	2,07	85.514,47	97.137,57	1,25	35,73
De = 18 a < 24 Meses	3	18.051,73	1.083,99	0,00	19.135,72	3,42	169.458,08	188.593,80	2,43	37,76
De ≥ 2 Años	14	413.821,53	63.210,79	0,00	477.032,32	85,14	1.557.750,57	2.034.782,89	26,24	50,35
Subtotal	76	481.946,88	66.318,96	12.021,45	560.287,29	100,00	7.192.819,58	7.753.106,87	100,00	37,58
Total	76	481.946,88	66.318,96	12.021,45	560.287,29		7.192.819,58	7.753.106,87		