

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 28/02/2019
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	21/05/2019	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	25.448,99 207.867.350,32 25,45%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,00000% 21/05/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 21/05/2019 21.Feb/May/Ago/Nov	21/05/2019 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	51.581,70 8.046.745,20 51,58%	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,00000% 21/05/2019 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	51.575,94 7.891.118,82 51,58%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,24200% 21/05/2019 30,856739 Bruto 24,993959 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	51.587,09 5.055.534,82 51,59%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	1,94200% 21/05/2019 247,672485 Bruto 200,614713 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	51.264,81 6.408.101,25 51,26%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,59200% 21/05/2019 455,242905 Bruto 368,746753 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		235.268.850,41	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		Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha	Años
		0,08	0,17							
Serie A2	Con amortización opcional *	% TACP Anual equivalente		Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha	Años
		1,00	2,00							
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha	Años
Serie B	Con amortización opcional *	Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha	Años
Serie C	Con amortización opcional *	Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha	Años
Serie D	Con amortización opcional *	Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha	Años
Serie E	Con amortización opcional *	Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha	Años

* 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	% MC		A la emisión
Clase A	88,35%	207.867.350,32	11,97%	94,09%	846.800.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00
Serie A2	88,35%	207.867.350,32		90,76%	816.800.000,00
Serie B	3,42%	8.046.745,20	8,46%	1,73%	15.600.000,00
Serie C	3,35%	7.891.118,82	5,01%	1,70%	15.300.000,00
Serie D	2,15%	5.055.534,82	2,80%	1,09%	9.800.000,00
Serie E	2,72%	6.408.101,25		1,39%	12.500.000,00
Emisión de Bonos		235.268.850,41			900.000.000,00
Fondo de Reserva	2,80%	6.408.101,25		1,41%	12.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		7.401.626,82	-0,549%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		348.232,70	
Ints. cobrados ptes de ingreso		9.515,64	
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: 28/02/2019
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	3.313	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	229.007.087,06	887.508.156,19
Medio	69.123,78	142.846,96
Mínimo	7,14	230,46
Máximo	564.160,94	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	0,31%	2,80%
Mínimo	0,12%	2,45%
Máximo	2,01%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	175	313
Mínimo	02/03/2019	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%	3,41	6,83	0,13	6,90
10,01 - 20%	11,12	15,79	1,04	16,54
20,01 - 30%	21,07	25,26	3,49	25,68
30,01 - 40%	28,76	35,13	7,18	35,46
40,01 - 50%	27,77	44,58	12,06	45,39
50,01 - 60%	7,88	52,73	18,70	55,12
60,01 - 70%			24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,22
Medio ponderado		33,95		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		56,35		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,25%	0,50%	0,43%	0,37%	0,39%
Tasa anual equivalente	2,91%	5,85%	5,02%	4,39%	4,61%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,58%	10,69%
Aragón	2,31%	2,08%
Asturias	1,15%	1,25%
Canarias	4,84%	4,48%
Cantabria	1,18%	1,06%
Castilla y León	3,83%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,31%	4,89%
Cataluña	18,26%	16,59%
Comunidad Valenciana	8,06%	7,54%
Extremadura	1,30%	1,15%
Galicia	2,93%	3,42%
Islas Baleares	4,97%	4,14%
La Rioja	0,20%	0,19%
Madrid	33,05%	34,72%
Murcia	1,23%	1,11%
Navarra	1,49%	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	54	20.280,19	538,86	12.021,45	32.840,50	5,88	4.513.055,06	4.545.895,56	58,20	31,45
De > 1 a = 2 Meses	3	3.481,06	119,63	0,00	3.600,69	0,64	245.522,23	249.122,92	3,19	35,84
De > 2 a = 3 Meses	3	6.824,52	350,23	0,00	7.174,75	1,29	545.734,72	552.909,47	7,08	40,56
De > 3 a = 6 Meses	1	1.639,28	77,10	0,00	1.716,38	0,31	65.102,30	66.818,68	0,86	43,39
De > 6 a < 12 Meses	1	5.092,99	163,85	0,00	5.256,84	0,94	131.099,48	136.356,32	1,75	40,30
De = 12 a < 18 Meses	2	18.362,18	745,70	0,00	19.107,88	3,42	139.853,90	158.961,78	2,04	38,13
De = 18 a < 24 Meses	3	21.627,22	1.043,64	0,00	22.670,86	4,06	151.489,46	174.160,32	2,23	30,04
De ≥ 2 Años	13	406.798,18	59.122,42	0,00	465.920,60	83,46	1.461.111,70	1.927.032,30	24,67	50,71
Subtotal	80	484.105,62	62.161,43	12.021,45	558.288,50	100,00	7.252.968,85	7.811.257,35	100,00	35,83
Total	80	484.105,62	62.161,43	12.021,45	558.288,50		7.252.968,85	7.811.257,35		