

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/07/2019
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

Depositorio 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	21/08/2019	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	24.695,01 201.708.841,68 24,70%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 21/08/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/08/2019 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	50.053,48 7.808.342,88 50,05%	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 21/08/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa3 AAA	Aa3 A
Serie C ES0313714034	02/12/2005 153	50.047,90 7.657.328,70 50,05%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,2370% 21/08/2019 30,312345 Bruto 24,552999 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	50.058,71 4.905.753,58 50,06%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	1,9370% 21/08/2019 247,796177 Bruto 200,714903 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	49.745,98 6.218.247,50 49,75%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,5870% 21/08/2019 456,010344 Bruto 369,368379 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		228.298.514,34	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	Fecha	5,28	4,92	4,58	4,35	4,04	3,84	3,65	3,37
		Amort. final	Años	Fecha	28/08/2024	18/04/2024	16/12/2023	25/09/2023	03/06/2023	23/03/2023	13/01/2023	02/10/2022
					7,76	7,26	6,76	6,51	6,01	5,76	5,51	5,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	6,74	6,38	6,04	5,73	5,45	5,19	4,93	4,70
		Amort. final	Años	Fecha	12/02/2026	04/10/2025	03/08/2025	09/02/2025	30/10/2024	27/07/2024	23/04/2024	31/01/2024
					17,01	16,52	16,01	15,52	15,01	14,77	14,26	14,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	5,28	4,92	4,58	4,35	4,04	3,84	3,65	3,37
		Amort. final	Años	Fecha	28/08/2024	18/04/2024	16/12/2023	25/09/2023	03/06/2023	23/03/2023	13/01/2023	02/10/2022
					7,76	7,26	6,76	6,51	6,01	5,76	5,51	5,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	9,29	8,95	8,62	8,34	7,98	7,67	7,55	7,30
		Amort. final	Años	Fecha	01/09/2028	28/04/2028	01/01/2028	19/09/2027	12/05/2027	19/01/2027	05/12/2026	06/09/2026
					18,27	17,77	17,52	16,77	16,52	16,01	15,52	15,01
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	5,28	4,92	4,58	4,35	4,04	3,84	3,65	3,37
		Amort. final	Años	Fecha	28/08/2024	18/04/2024	16/12/2023	25/09/2023	03/06/2023	23/03/2023	13/01/2023	02/10/2022
					7,76	7,26	6,76	6,51	6,01	5,76	5,51	5,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	9,80	9,53	9,28	9,06	8,70	8,36	8,22	7,94
		Amort. final	Años	Fecha	06/03/2029	28/11/2028	29/08/2028	09/06/2028	28/01/2028	26/09/2027	05/08/2027	26/04/2027
					19,52	19,52	19,27	18,77	18,52	18,27	17,77	17,52
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	5,28	4,92	4,58	4,35	4,04	3,84	3,65	3,37
		Amort. final	Años	Fecha	28/08/2024	18/04/2024	16/12/2023	25/09/2023	03/06/2023	23/03/2023	13/01/2023	02/10/2022
					7,76	7,26	6,76	6,51	6,01	5,76	5,51	5,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	10,43	10,21	10,04	9,92	9,61	9,34	9,33	9,11
		Amort. final	Años	Fecha	22/10/2029	04/08/2029	01/06/2029	17/04/2029	25/12/2028	17/09/2028	17/09/2028	28/06/2028
					25,78	25,78	25,78	25,78	25,78	25,78	25,78	25,78
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	7,53	7,04	6,66	6,32	5,83	5,59	5,35	4,86
		Amort. final	Años	Fecha	29/11/2026	03/06/2026	10/12/2025	12/09/2025	17/03/2025	21/12/2024	23/09/2024	29/03/2024
					7,76	7,26	6,76	6,51	6,01	5,76	5,51	5,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00
		Amort. final	Años	Fecha	12/05/2044	12/05/2044	12/05/2044	12/05/2044	12/05/2044	12/05/2044	12/05/2044	12/05/2044
					25,78	25,78	25,78	25,78	25,78	25,78	25,78	25,78

* 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	88,35%	201.708.841,68	11,97%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	88,35%	201.708.841,68		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,42%	7.808.342,88	8,46%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	3,35%	7.657.328,70	5,01%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	2,15%	4.905.753,58	2,80%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,72%	6.218.247,50		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		228.298.514,34			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,80%	6.218.247,50		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	13.268.683,15	-0,549%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	100.761,82		
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.846,12		
Pasivo	Disponibile	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.es
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: 31/07/2019
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	3.212	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	216.509.656,67	887.508.156,19	
Medio	67.406,49	142.846,96	
Mínimo	6,94	230,46	
Máximo	552.609,81	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,34%	2,80%	
Mínimo	0,11%	2,45%	
Máximo	2,09%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	171	313	
Mínimo	01/08/2019	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%	3,53	6,69	0,13	6,90
10,01 - 20%	12,01	15,78	1,04	16,54
20,01 - 30%	21,79	25,31	3,49	25,68
30,01 - 40%	29,65	35,09	7,18	35,46
40,01 - 50%	26,17	44,27	12,06	45,39
50,01 - 60%	6,86	52,08	18,70	55,12
60,01 - 70%			24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,22
Medio ponderado		33,20		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		55,35		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,51%	0,45%	0,38%	0,40%	0,39%
Tasa anual equivalente	6,00%	5,22%	4,43%	4,74%	4,61%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,65%	10,69%
Aragón	2,24%	2,08%
Asturias	1,16%	1,25%
Canarias	4,91%	4,48%
Cantabria	1,19%	1,06%
Castilla y León	3,82%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,34%	4,89%
Cataluña	18,45%	16,59%
Comunidad Valenciana	8,08%	7,54%
Extremadura	1,27%	1,15%
Galicia	2,87%	3,42%
Islas Baleares	5,03%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	32,79%	34,72%
Murcia	1,21%	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	37	14.148,12	364,73	12.021,45	26.534,30	4,54	3.307.373,26	3.333.907,56	51,48	34,69
De > 1 a = 2 Meses	3	3.265,95	131,59	0,00	3.397,54	0,58	241.879,23	245.276,77	3,79	24,58
De > 2 a = 3 Meses	4	5.398,17	375,86	0,00	5.774,03	0,99	373.348,81	379.122,84	5,85	40,51
De > 3 a = 6 Meses	1	2.975,32	126,05	0,00	3.101,37	0,53	92.379,97	95.481,34	1,47	43,13
De > 6 a < 12 Meses	1	2.297,10	105,79	0,00	2.402,89	0,41	63.461,16	65.864,05	1,02	42,77
De = 12 a < 18 Meses	2	13.598,76	662,20	0,00	14.260,96	2,44	224.640,25	238.901,21	3,69	45,09
De = 18 a < 24 Meses	3	38.070,65	1.372,62	0,00	39.443,27	6,74	182.523,99	221.967,26	3,43	33,03
De ≥ 2 Años	13	430.109,65	59.764,93	0,00	489.874,58	83,77	1.405.298,06	1.895.172,64	29,27	49,61
Subtotal	64	509.863,72	62.903,77	12.021,45	584.788,94	100,00	5.890.904,73	6.475.693,67	100,00	38,22
Total	64	509.863,72	62.903,77	12.021,45	584.788,94		5.890.904,73	6.475.693,67		