

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/01/2020
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

Depositarío 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	21/02/2020	21/05/2007 21/08/2048 21.Feb/May/Ago/Nov	Única salvo circunstancias	Aaa (sf) AAA (sf)	Aaa AAA
Serie A2 ES0313714018	02/12/2005 8.168	23.013,77 187.976.473,36 23,01%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 21/02/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/02/2020 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 (sf) AAA (sf)	Aaa AAA
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	46.645,83 7.276.749,48 46,65%	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 21/02/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa3 (sf) AAA (sf)	Aa3 A AAA
Serie C ES0313714034	02/12/2005 153	46.640,63 7.136.016,39 46,64%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,1420% 21/02/2020 16,925366 Bruto 13,709546 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A3 (sf) A+ (sf)	Baa1 BBB-
Serie D ES0313714042	02/12/2005 98	46.650,71 4.571.769,58 46,65%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	1,8420% 21/02/2020 219,600442 Bruto 177,876358 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba2 (sf) B- (sf)	Ba3 BB-
Serie E ES0313714059	02/12/2005 125	49.700,00 6.212.500,00 49,70%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,4920% 21/02/2020 443,522800 Bruto 359,253468 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf) n.c.	Ca n.c.
Total		213.173.508,81	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	4,92	4,67	4,34	4,12	3,81	3,62	3,43	3,25
		Amort. final	Fecha	21/10/2024	22/07/2024	22/03/2024	03/01/2024	11/09/2023	03/07/2023	26/04/2023	21/02/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,55	6,22	5,89	5,59	5,32	5,07	4,84	4,62
		Amort. final	Fecha	06/06/2026	05/02/2026	10/10/2025	22/06/2025	17/03/2025	15/12/2024	20/09/2024	02/07/2024
		Vida media	Años	16,51	16,01	15,51	15,01	14,51	14,26	14,01	13,51
		Amort. final	Fecha	21/05/2036	21/11/2035	21/05/2035	21/11/2034	21/05/2034	21/02/2034	21/11/2033	21/05/2033
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,92	4,67	4,34	4,12	3,81	3,62	3,43	3,25
		Amort. final	Fecha	21/10/2024	22/07/2024	22/03/2024	03/01/2024	11/09/2023	03/07/2023	26/04/2023	21/02/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,37	8,93	8,63	8,38	8,04	7,75	7,51	7,28
		Amort. final	Fecha	02/04/2029	23/10/2028	07/07/2028	05/04/2028	04/12/2027	21/08/2027	22/05/2027	01/03/2027
		Vida media	Años	17,76	17,27	17,01	16,26	16,01	15,51	15,01	14,76
		Amort. final	Fecha	21/08/2037	21/02/2037	21/11/2036	21/02/2036	21/11/2035	21/05/2035	21/11/2034	21/08/2034
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,92	4,67	4,34	4,12	3,81	3,62	3,43	3,25
		Amort. final	Fecha	21/10/2024	22/07/2024	22/03/2024	03/01/2024	11/09/2023	03/07/2023	26/04/2023	21/02/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,01	6,75	6,26	6,01	5,50	5,26	5,01	4,75
		Amort. final	Fecha	21/11/2026	21/08/2026	21/02/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/08/2024
		Vida media	Años	9,95	9,55	9,34	9,15	8,81	8,49	8,20	7,94
		Amort. final	Fecha	30/10/2029	07/06/2029	21/03/2029	12/01/2029	10/09/2028	17/05/2028	31/01/2028	29/10/2027
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,01	19,01	18,76	18,27	18,01	17,76	17,51	17,01
		Amort. final	Fecha	21/11/2038	21/11/2038	21/08/2038	21/02/2038	21/11/2037	21/08/2037	21/05/2037	21/11/2036
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,64	4,41	4,09	3,89	3,59	3,42	3,24	3,07
		Amort. final	Fecha	10/07/2024	16/04/2024	23/12/2023	09/10/2023	24/03/2023	20/04/2023	15/02/2023	16/12/2022
		Vida media	Años	7,01	6,75	6,26	6,01	5,50	5,26	5,01	4,75
		Amort. final	Fecha	21/11/2026	21/08/2026	21/02/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/08/2024
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,04	9,68	9,56	9,49	9,23	9,00	8,80	8,61
		Amort. final	Fecha	01/12/2029	25/07/2029	10/06/2029	14/05/2029	08/02/2029	17/11/2028	04/09/2028	29/06/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27
		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
		Vida media	Años	7,01	6,75	6,26	6,01	5,50	5,26	5,01	4,75
		Amort. final	Fecha	21/11/2026	21/08/2026	21/02/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/08/2024

* 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	88,18%	187.976.473,36	12,17%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	88,18%	187.976.473,36	90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,41%	7.276.749,48	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	3,35%	7.136.016,39	5,21%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	2,14%	4.571.769,58	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,91%	6.212.500,00	1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		213.173.508,81		900.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,00%	6.212.500,00	1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	13.003.800,88	-0,619%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	187.515,35		
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.060,41		
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.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: 31/01/2020
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
IAIAF 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	3.085	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	201.232.788,65	887.508.156,19	
Medio	65.229,43	142.846,96	
Mínimo	6,72	230,46	
Máximo	538.734,46	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,28%	2,80%	
Mínimo	0,00%	2,45%	
Máximo	2,09%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	166	313	
Mínimo	07/02/2020	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/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	3,78	6,61	0,13	6,90
10,01 - 20%	13,02	15,68	1,04	16,54
20,01 - 30%	23,29	25,27	3,49	25,68
30,01 - 40%	30,52	35,06	7,18	35,46
40,01 - 50%	24,33	44,06	12,06	45,39
50,01 - 60%	5,06	51,36	18,70	55,12
60,01 - 70%			24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,22
Medio ponderado	32,20		60,15	
Mínimo	0,00		0,27	
Máximo	53,04		79,43	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,34%	0,56%	0,46%	0,42%	0,40%
Tasa anual equivalente	4,05%	6,46%	5,39%	4,91%	4,64%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,65%	10,69%
Aragón	2,28%	2,08%
Asturias	1,18%	1,25%
Canarias	4,95%	4,48%
Cantabria	1,20%	1,06%
Castilla y León	3,77%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,43%	4,89%
Cataluña	18,29%	16,59%
Comunidad Valenciana	8,03%	7,54%
Extremadura	1,20%	1,15%
Galia	2,89%	3,42%
Islas Baleares	5,01%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	32,87%	34,72%
Murcia	1,23%	1,11%
Navarra	1,53%	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	31	10.647,59	283,45	12.021,45	22.952,49	4,38	2.364.788,80	2.387.741,29	45,40	25,67
De > 1 a = 2 Meses	4	2.106,35	61,88	0,00	2.168,23	0,41	310.332,63	312.500,86	5,94	36,76
De > 2 a = 3 Meses	1	2.264,87	63,88	0,00	2.328,75	0,44	77.060,70	79.389,45	1,51	30,32
De > 3 a = 6 Meses	6	11.614,07	667,46	0,00	12.281,53	2,34	524.198,70	536.480,23	10,20	40,08
De > 6 a < 12 Meses	1	2.240,08	76,17	0,00	2.316,25	0,44	61.476,30	63.792,55	1,21	41,42
De = 18 a < 24 Meses	3	31.720,11	1.367,87	0,00	33.087,98	6,31	280.451,49	313.539,47	5,96	44,50
De ≥ 2 Años	11	405.190,90	43.760,34	0,00	448.951,24	85,66	1.116.921,93	1.565.873,17	29,77	45,98
Subtotal	57	465.783,97	46.281,05	12.021,45	524.086,47	100,00	4.735.230,55	5.259.317,02	100,00	32,84
Total	57	465.783,97	46.281,05	12.021,45	524.086,47		4.735.230,55	5.259.317,02		

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