

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2015
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAM Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Calyon

Depositorio Activos
Bankinter

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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 márgen 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	21/08/2015 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	39.563,61 323.155.566,48 39,56%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,1280% 21/08/2015 12,941696 Bruto 10,418065 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf AAsf	Aaa AAA	
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	80.190,14 12.509.661,84 80,19%	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,2880% 21/08/2015 59,019943 Bruto 47,511054 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A1sf A	Aa3 A	
Serie C ES0313714034	02/12/2005 153	80.181,20 12.267.723,60 80,18%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,5380% 21/08/2015 110,240241 Bruto 88,743394 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa1sf BB+sf	Baa1 BBB-	
Serie D ES0313714042	02/12/2005 98	80.198,52 7.859.454,96 80,20%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	2,2380% 21/08/2015 458,682069 Bruto 369,239066 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	86.284,73 10.785.591,25 86,28%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,8880% 21/08/2015 857,325077 Bruto 690,146687 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.	
Total		366.577.998,13	900.000.000,00							

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual								
			0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	
Serie A2	Sin amortización opcional *	Vida media	7,38	6,87	6,46	6,02	5,61	5,28	4,98	4,70	
		Amort. final	12,51	11,76	11,26	10,51	9,76	9,26	8,76	8,26	
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	8,43	7,94	7,49	7,09	6,71	6,37	6,05	5,76	
		Amort. final	29,78	27,04/2023	15,11/2022	19,06/2022	02/02/2022	30/09/2021	06/06/2021	19/02/2021	
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	8,43	7,94	7,49	7,09	6,71	6,37	6,05	5,76	
		Amort. final	29,78	27,04/2023	15,11/2022	19,06/2022	02/02/2022	30/09/2021	06/06/2021	19/02/2021	
Serie D	Sin amortización opcional *	Vida media	8,43	7,94	7,49	7,09	6,71	6,37	6,05	5,76	
		Amort. final	29,78	27,04/2023	15,11/2022	19,06/2022	02/02/2022	30/09/2021	06/06/2021	19/02/2021	
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	8,15	7,63	7,28	6,79	6,31	5,98	5,65	5,33	
		Amort. final	12,51	11,76	11,26	10,51	9,76	9,26	8,76	8,26	

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Clase A	88,15%	323.155.566,48	11,97%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	88,15%	323.155.566,48		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,41%	12.509.661,84	8,46%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	3,35%	12.267.723,60	5,01%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	2,14%	7.859.454,96	2,80%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,94%	10.785.591,25		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		366.577.998,13			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,80%	9.962.187,50		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	18.486.689,83	0,000%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		428.306,88	
Ints. cobrados ptes de ingreso		14.727,46	
Pasivo	Disponibles	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

Informe resumen

Fecha: 31/07/2015
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
 Societé Générale

Mercado Negociación
 AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
 Iberclear

Cuenta Tesorería
 Societé Générale

Cuenta Amortización
 Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
 Bankinter

Permuta Intereses
 Calyon

Depositarío Activos
 Bankinter

Audítores Fondo
 Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
 Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	4.085	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	349.584.226,02	887.508.156,19	
Medio	85.577,53	142.846,96	
Mínimo	0,76	230,46	
Máximo	661.749,21	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,75%	2,80%	
Mínimo	0,46%	2,45%	
Máximo	2,68%	4,34%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	206	313	
Mínimo	05/08/2015	19/03/2006	
Máximo	25/04/2045	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%	1,88	6,51	0,13	6,90
10,01 - 20%	6,96	15,46	1,04	16,54
20,01 - 30%	14,08	25,51	3,49	25,68
30,01 - 40%	21,26	35,24	7,18	35,46
40,01 - 50%	25,83	45,13	12,06	45,39
50,01 - 60%	25,10	54,65	18,70	55,12
60,01 - 70%	4,90	61,96	24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,21
Medio ponderado		40,69		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		64,62		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,19%	0,22%	0,24%	0,29%	0,42%
Tasa anual equivalente	2,21%	2,59%	2,89%	3,44%	4,87%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,80%	10,69%
Aragón	2,21%	2,08%
Asturias	1,18%	1,25%
Canarias	4,83%	4,48%
Cantabria	1,12%	1,06%
Castilla y León	4,05%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,36%	4,89%
Cataluña	17,74%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,89%	7,54%
Extremadura	1,25%	1,15%
Galicia	3,03%	3,42%
Islas Baleares	4,72%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	33,44%	34,72%
Murcia	1,28%	1,11%
Navarra	1,59%	1,52%
País Vasco	0,32%	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	%		%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	56	14.960,56	1.677,03	0,00	16.637,59	3,18	5.127.888,81	5.144.526,40	41,80	38,35
De > 1 a ≤ 2 Meses	18	10.612,69	2.265,60	0,00	12.878,29	2,46	1.751.358,46	1.764.236,75	14,33	39,48
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	4.855,83	1.105,52	0,00	5.961,35	1,14	616.459,26	622.420,61	5,06	44,06
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	20.958,91	2.830,86	0,00	23.789,77	4,54	925.736,13	949.525,90	7,72	43,42
De > 6 a < 12 Meses	8	39.337,01	6.904,91	0,00	46.241,92	8,83	848.954,45	895.196,37	7,27	41,05
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	20.189,84	5.825,51	0,00	26.015,35	4,97	308.441,93	334.457,28	2,72	46,42
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	18.624,43	6.370,34	0,00	24.994,77	4,77	312.803,79	337.798,56	2,74	50,29
De ≥ 2 Años	14	284.368,26	82.844,78	0,00	367.213,04	70,11	1.892.037,65	2.259.250,69	18,36	50,48
Subtotal	116	413.907,53	109.824,55	0,00	523.732,08	100,00	11.783.680,48	12.307.412,56	100,00	41,67
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	116	413.907,53	109.824,55	0,00	523.732,08		11.783.680,48	12.307.412,56		41,67