

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/10/2015
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

Audidores 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	23/11/2015 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	38.526,94 314.688.045,92 38,53%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,1110% 23/11/2015 11.166391 Bruto 8.988945 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	23/11/2015 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf AAsf	Aaa AAA	
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	78.088,95 12.181.876,20 78,09%	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,2710% 23/11/2015 55,256609 Bruto 44,481570 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	78.080,24 11.946.276,72 78,08%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,5210% 23/11/2015 106,219491 Bruto 85,506690 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	78.097,11 7.653.516,78 78,10%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	2,2210% 23/11/2015 452,906835 Bruto 364,590002 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	83.438,63 10.429.828,75 83,44%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,8710% 23/11/2015 843,365224 Bruto 678,909005 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.	
Total		356.899.544,37	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	Con amortización opcional *	Años	7,28	6,77	6,37	5,93	5,59	5,27	4,97	4,69	
		Fecha	27/11/2022	28/05/2022	31/12/2021	26/07/2021	22/03/2021	26/11/2020	09/08/2020	29/04/2020	
Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	Años	12,26	11,51	11,01	10,26	9,76	9,26	8,76	8,26	
		Fecha	21/11/2027	21/02/2027	21/08/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/05/2024	21/11/2023	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	7,28	6,77	6,37	5,93	5,59	5,27	4,97	4,69	
		Fecha	27/11/2022	28/05/2022	31/12/2021	26/07/2021	22/03/2021	26/11/2020	09/08/2020	29/04/2020	
Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	Años	12,26	11,51	11,01	10,26	9,76	9,26	8,76	8,26	
		Fecha	21/11/2027	21/02/2027	21/08/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/05/2024	21/11/2023	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	7,28	6,77	6,37	5,93	5,59	5,27	4,97	4,69	
		Fecha	27/11/2022	28/05/2022	31/12/2021	26/07/2021	22/03/2021	26/11/2020	09/08/2020	29/04/2020	
Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	Años	12,26	11,51	11,01	10,26	9,76	9,26	8,76	8,26	
		Fecha	21/11/2027	21/02/2027	21/08/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/05/2024	21/11/2023	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	7,28	6,77	6,37	5,93	5,59	5,27	4,97	4,69	
		Fecha	27/11/2022	28/05/2022	31/12/2021	26/07/2021	22/03/2021	26/11/2020	09/08/2020	29/04/2020	
Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	Años	12,26	11,51	11,01	10,26	9,76	9,26	8,76	8,26	
		Fecha	21/11/2027	21/02/2027	21/08/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/05/2024	21/11/2023	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	7,90	7,40	7,05	6,57	6,23	5,91	5,59	5,28	
		Fecha	12/07/2023	10/01/2023	05/09/2022	14/03/2022	12/11/2021	18/07/2021	22/03/2021	27/11/2020	
Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	Años	12,26	11,51	11,01	10,26	9,76	9,26	8,76	8,26	
		Fecha	21/11/2027	21/02/2027	21/08/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/05/2024	21/11/2023	
Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	Años	17,84	17,77	17,71	17,66	17,62	17,59	17,55	17,53	
		Fecha	19/06/2033	24/05/2033	03/05/2033	15/04/2033	31/03/2033	17/03/2033	06/03/2033	24/02/2033	
Sin amortización opcional *	Amort. final Años Fecha	Años	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53	
		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	

* 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		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	88,17%	314.688.045,92	11,97%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	88,17%	314.688.045,92	90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,41%	12.181.876,20	8,46%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	3,35%	11.946.276,72	5,01%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	2,14%	7.653.516,78	2,80%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,92%	10.429.828,75	1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		356.899.544,37		900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,80%	9.701.152,50	1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	17.159.361,94	0,000%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	265.320,47		
Ints. cobrados ptes de ingreso	20.258,55		
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: 31/10/2015
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
 Sociét Générale

Mercado Negociación
 AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
 Iberclear

Cuenta Tesorería
 Sociét 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	4.047	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	341.412.920,63	887.508.156,19	
Medio	84.361,98	142.846,96	
Mínimo	0,70	230,46	
Máximo	655.251,16	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,71%	2,80%	
Mínimo	0,46%	2,45%	
Máximo	2,68%	4,34%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	204	313	
Mínimo	01/11/2015	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%	1,98	6,54	0,13	6,90
10,01 - 20%	7,03	15,39	1,04	16,54
20,01 - 30%	14,83	25,50	3,49	25,68
30,01 - 40%	21,40	35,22	7,18	35,46
40,01 - 50%	26,26	45,08	12,06	45,39
50,01 - 60%	24,10	54,43	18,70	55,12
60,01 - 70%	4,39	61,59	24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,21
Medio ponderado		40,20		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		64,08		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,27%	0,19%	0,20%	0,30%	0,41%
Tasa anual equivalente	3,25%	2,25%	2,42%	3,54%	4,81%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,77%	10,69%
Aragón	2,22%	2,08%
Asturias	1,15%	1,25%
Canarias	4,82%	4,48%
Cantabria	1,13%	1,06%
Castilla y León	4,05%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,37%	4,89%
Cataluña	17,80%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,89%	7,54%
Extremadura	1,24%	1,15%
Galicia	3,04%	3,42%
Islas Baleares	4,75%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	33,47%	34,72%
Murcia	1,23%	1,11%
Navarra	1,55%	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	50	14.971,15	1.496,17	0,00	16.467,32	3,16	5.356.698,58	5.373.165,90	45,56	42,63
De > 1 a ≤ 2 Meses	11	12.194,13	906,44	0,00	13.100,57	2,52	983.877,46	996.978,03	8,45	30,58
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	8.927,12	1.211,59	0,00	10.138,71	1,95	683.252,60	693.391,31	5,88	41,74
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	22.341,74	3.393,71	0,00	25.735,45	4,95	1.120.622,61	1.146.358,06	9,72	40,29
De > 6 a < 12 Meses	6	25.770,85	4.150,62	0,00	29.921,47	5,75	635.889,58	665.811,05	5,65	44,53
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	30.091,32	5.969,32	0,00	36.060,64	6,93	447.975,97	484.036,61	4,10	42,71
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	31.733,13	11.099,24	0,00	42.832,37	8,23	451.146,60	493.978,97	4,19	50,67
De ≥ 2 Años	12	270.559,43	75.601,48	0,00	346.160,91	66,52	1.593.841,71	1.940.002,62	16,45	49,94
Subtotal	106	416.588,87	103.828,57	0,00	520.417,44	100,00	11.273.305,11	11.793.722,55	100,00	42,33
<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	106	416.588,87	103.828,57	0,00	520.417,44		11.273.305,11	11.793.722,55		42,33