

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/01/2016
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	22/02/2016 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	37.610,01 307.198.561,68 37,61%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0480% 22/02/2016 4,563348 Bruto 3,696312 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	22/02/2016 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA	
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	76.230,45 11.891.950,20 76,23%	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,2080% 22/02/2016 40,080277 Bruto 32,465024 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A1sf A+sf	Aa3 A	
Serie C ES0313714034	02/12/2005 153	76.221,95 11.661.958,35 76,22%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,4580% 22/02/2016 88,243845 Bruto 71,477514 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	76.238,42 7.471.365,16 76,24%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	2,1580% 22/02/2016 415,876346 Bruto 336,859840 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	78.821,50 9.852.687,50 78,82%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,8080% 22/02/2016 758,718243 Bruto 614,561777 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.	
Total		348.076.522,89	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	
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	7,07	6,56	6,08	5,71	5,30	4,97	4,67	4,45	4,45
		Fecha	16/03/2023	11/09/2022	22/03/2022	06/11/2021	08/06/2021	10/02/2021	23/10/2020	04/08/2020	
	Sin amortización opcional *	Años	11,75	11,01	10,25	9,75	9,01	8,50	8,00	7,75	7,75
		Fecha	21/11/2027	21/02/2027	21/05/2026	21/11/2025	21/02/2025	21/08/2024	21/02/2024	21/11/2023	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	8,18	7,70	7,26	6,86	6,49	6,15	5,84	5,55	5,55
		Fecha	24/04/2024	02/11/2023	26/05/2023	31/12/2022	18/08/2022	16/04/2022	23/12/2021	08/09/2021	
	Sin amortización opcional *	Años	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02
		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	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	7,07	6,56	6,08	5,71	5,30	4,97	4,67	4,45	4,45
		Fecha	16/03/2023	11/09/2022	22/03/2022	06/11/2021	08/06/2021	10/02/2021	23/10/2020	04/08/2020	
	Sin amortización opcional *	Años	11,75	11,01	10,25	9,75	9,01	8,50	8,00	7,75	7,75
		Fecha	21/11/2027	21/02/2027	21/05/2026	21/11/2025	21/02/2025	21/08/2024	21/02/2024	21/11/2023	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	7,07	6,56	6,08	5,71	5,30	4,97	4,67	4,45	4,45
		Fecha	16/03/2023	11/09/2022	22/03/2022	06/11/2021	08/06/2021	10/02/2021	23/10/2020	04/08/2020	
	Sin amortización opcional *	Años	11,75	11,01	10,25	9,75	9,01	8,50	8,00	7,75	7,75
		Fecha	21/11/2027	21/02/2027	21/05/2026	21/11/2025	21/02/2025	21/08/2024	21/02/2024	21/11/2023	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	7,41	6,93	6,44	6,11	5,65	5,33	5,01	4,85	4,85
		Fecha	21/07/2023	23/01/2023	31/07/2022	02/04/2022	14/10/2021	19/06/2021	25/02/2021	25/12/2020	
	Sin amortización opcional *	Años	11,75	11,01	10,25	9,75	9,01	8,50	8,00	7,75	7,75
		Fecha	21/11/2027	21/02/2027	21/05/2026	21/11/2025	21/02/2025	21/08/2024	21/02/2024	21/11/2023	

* 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	88,26%	307.198.561,68	11,97%	94,09%	846.800.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%		30.000.000,00
Serie A2	88,26%	307.198.561,68	90,76%		816.800.000,00
Serie B	3,42%	11.891.950,20	8,46%	1,73%	15.600.000,00
Serie C	3,35%	11.661.958,35	5,01%	1,70%	15.300.000,00
Serie D	2,15%	7.471.365,16	2,80%	1,09%	9.800.000,00
Serie E	2,83%	9.852.687,50	1,39%		12.500.000,00
Emisión de Bonos		348.076.522,89			900.000.000,00
Fondo de Reserva	2,80%	9.470.267,50	1,41%		12.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	19.588.374,12	0,000%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	354.686,60		
Ints. cobrados ptes de ingreso	24.892,21		
Pasivo	Disponibles	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: 31/01/2016
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
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société 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	3.986	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	329.999.698,96	887.508.156,19	
Medio	82.789,69	142.846,96	
Mínimo	0,64	230,46	
Máximo	648.742,06	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,65%	2,80%	
Mínimo	0,41%	2,45%	
Máximo	2,68%	4,34%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	201	313	
Mínimo	01/02/2016	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%	2,09	6,47	0,13	6,90
10,01 - 20%	7,27	15,44	1,04	16,54
20,01 - 30%	15,66	25,54	3,49	25,68
30,01 - 40%	21,72	35,30	7,18	35,46
40,01 - 50%	26,80	45,14	12,06	45,39
50,01 - 60%	22,88	54,42	18,70	55,12
60,01 - 70%	3,57	61,31	24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,21
Medio ponderado		39,67		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		63,54		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,48%	0,52%	0,36%	0,30%	0,41%
Tasa anual equivalente	5,63%	6,03%	4,19%	3,54%	4,84%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,80%	10,69%
Aragón	2,20%	2,08%
Asturias	1,16%	1,25%
Canarias	4,80%	4,48%
Cantabria	1,13%	1,06%
Castilla y León	4,05%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,37%	4,89%
Cataluña	17,87%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,94%	7,54%
Extremadura	1,25%	1,15%
Galicia	2,95%	3,42%
Islas Baleares	4,79%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	33,39%	34,72%
Murcia	1,24%	1,11%
Navarra	1,56%	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	63	15.404,67	1.134,70	10.336,20	26.875,57	5,64	5.692.694,85	5.719.570,42	50,08	35,95
De > 1 a ≤ 2 Meses	6	4.240,79	367,41	0,00	4.608,20	0,97	392.881,25	397.489,45	3,48	31,76
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	15.842,61	1.917,75	0,00	17.760,36	3,73	1.079.983,71	1.097.744,07	9,61	39,23
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	24.911,33	3.299,81	0,00	28.211,14	5,92	1.106.512,70	1.134.723,84	9,94	35,85
De > 6 a < 12 Meses	5	26.406,54	3.550,98	0,00	29.957,52	6,28	530.042,19	559.999,71	4,90	40,29
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	27.234,16	5.141,74	0,00	32.375,90	6,79	434.279,11	466.655,01	4,09	45,54
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	6.749,51	3.430,25	0,00	10.179,76	2,14	102.931,84	113.111,60	0,99	69,82
De ≥ 2 Años	11	254.746,08	71.972,96	0,00	326.719,04	68,54	1.604.450,67	1.931.169,71	16,91	49,63
Subtotal	111	375.535,69	90.815,60	10.336,20	476.687,49	100,00	10.943.776,32	11.420.463,81	100,00	38,59
<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	111	375.535,69	90.815,60	10.336,20	476.687,49		10.943.776,32	11.420.463,81		38,59