

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 28/02/2019
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

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	Variable Euribor 3M+0,050% 21.Feb/May/Ago/Nov	21/05/2019	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	25.448,99 207.867.350,32 25,45%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 21/05/2019 21.Feb/May/Ago/Nov	21/05/2019 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	51.581,70 8.046.745,20 51,58%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa3 AA	Aa3 A
Serie C ES0313714034	02/12/2005 153	51.575,94 7.891.118,82 51,58%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,2420% Bruto 30,856739 Neto 24,993959	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	51.587,09 5.055.534,82 51,59%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	1,9420% Bruto 247,672485 Neto 200,614713	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	51.264,81 6.408.101,25 51,26%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,800% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,5920% Bruto 455,242905 Neto 368,746753	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		235.268.850,41	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)											
Serie	Amortización	Vida media	Años	% TACP Mensual						% TACP Anual equivalente	
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	5,40	5,03	4,69	4,46	4,15	3,95	3,66	3,48	
		Fecha	14/07/2024	03/03/2024	30/10/2023	07/08/2023	15/04/2023	02/02/2023	19/10/2022	14/08/2022	
		Amort. final	Años	8,01	7,50	7,01	6,75	6,25	6,01	5,50	5,25
	Sin amortización opcional *	Años	6,83	6,46	6,12	5,80	5,52	5,24	4,99	4,76	
		Fecha	17/12/2025	05/08/2025	02/04/2025	07/12/2024	26/09/2024	15/05/2024	15/02/2024	23/11/2023	
		Amort. final	Años	17,28	16,76	16,25	15,76	15,51	15,01	14,51	14,25
Serie B	Con amortización opcional *	Años	5,40	5,03	4,69	4,46	4,15	3,95	3,66	3,48	
		Fecha	14/07/2024	03/03/2024	30/10/2023	07/08/2023	15/04/2023	02/02/2023	19/10/2022	14/08/2022	
		Amort. final	Años	8,01	7,50	7,01	6,75	6,25	6,01	5,50	5,25
	Sin amortización opcional *	Años	9,32	8,96	8,63	8,33	7,97	7,78	7,51	7,25	
		Fecha	15/06/2028	05/02/2028	05/10/2027	19/06/2027	06/02/2027	01/12/2026	23/08/2026	22/05/2026	
		Amort. final	Años	18,51	18,01	17,76	17,01	16,76	16,01	15,76	15,25
Serie C	Con amortización opcional *	Años	5,40	5,03	4,69	4,46	4,15	3,95	3,66	3,48	
		Fecha	14/07/2024	03/03/2024	30/10/2023	07/08/2023	15/04/2023	02/02/2023	19/10/2022	14/08/2022	
		Amort. final	Años	8,01	7,50	7,01	6,75	6,25	6,01	5,50	5,25
	Sin amortización opcional *	Años	9,82	9,53	9,27	9,03	8,66	8,47	8,15	7,86	
		Fecha	13/12/2028	31/08/2028	26/05/2028	01/03/2028	16/10/2027	09/08/2027	15/04/2027	31/12/2026	
		Amort. final	Años	20,01	19,76	19,51	19,01	18,76	18,51	18,01	17,76
Serie D	Con amortización opcional *	Años	5,40	5,03	4,69	4,46	4,15	3,95	3,66	3,48	
		Fecha	14/07/2024	03/03/2024	30/10/2023	07/08/2023	15/04/2023	02/02/2023	19/10/2022	14/08/2022	
		Amort. final	Años	8,01	7,50	7,01	6,75	6,25	6,01	5,50	5,25
	Sin amortización opcional *	Años	10,43	10,19	9,86	9,54	9,48	9,23	8,99	8,99	
		Fecha	25/07/2029	29/04/2029	18/02/2029	28/12/2028	01/09/2028	13/08/2028	11/05/2028	15/02/2028	
		Amort. final	Años	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02
Serie E	Con amortización opcional *	Años	7,77	7,28	6,80	6,55	6,07	5,83	5,34	5,10	
		Fecha	26/11/2026	01/06/2026	07/12/2025	09/09/2025	15/03/2025	18/12/2024	23/06/2024	26/03/2024	
		Amort. final	Años	8,01	7,50	7,01	6,75	6,25	6,01	5,50	5,25
	Sin amortización opcional *	Años	25,23	25,23	25,23	25,23	25,23	25,23	25,23	25,23	
		Fecha	10/05/2044	10/05/2044	09/05/2044	09/05/2044	09/05/2044	09/05/2044	09/05/2044	09/05/2044	
		Amort. final	Años	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
Clase		Actual		A la emisión			
		% MC	% Factor	% MC	% Factor	% MC	
Clase A		88,35%	207.867.350,32	11,97%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1		0,00%	0,00	0,00%	3,33%	30.000.000,00	
Serie A2		88,35%	207.867.350,32	90,76%		816.800.000,00	
Serie B		3,42%	8.046.745,20	8,46%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C		3,35%	7.891.118,82	5,01%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D		2,15%	5.055.534,82	2,80%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E		2,72%	6.408.101,25	1,39%		12.500.000,00	
Emisión de Bonos			235.268.850,41			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,80%		6.408.101,25	1,41%		12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo		Interés
Cuenta de Tesorería		7.401.626,82		-0,549%
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados pes de ingreso		348.232,70		
Ints. cobrados pes de ingreso		9.515,64		
Pasivo			Disponible	Saldo Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P				0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P				0,00

Informe resumen

Fecha: 28/02/2019
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	3.313	6.213
Pendiente vencimiento	229.007.087,06	887.508.156,19
Medio	69.123,78	142.846,96
Mínimo	7,14	230,46
Máximo	564.160,94	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	0,31%	2,80%
Mínimo	0,12%	2,45%
Máximo	2,01%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	175	313
Mínimo	02/03/2019	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%	3,41	6,83	0,13	6,90
10,01 - 20%	11,12	15,79	1,04	16,54
20,01 - 30%	21,07	25,26	3,49	25,68
30,01 - 40%	28,76	35,13	7,18	35,46
40,01 - 50%	27,77	44,58	12,06	45,39
50,01 - 60%	7,88	52,73	18,70	55,12
60,01 - 70%			24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,22
Medio ponderado		33,95		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		56,35		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,25%	0,50%	0,43%	0,37%	0,39%
Tasa anual equivalente	2,91%	5,85%	5,02%	4,39%	4,61%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,58%	10,69%
Aragón	2,31%	2,08%
Asturias	1,15%	1,25%
Canarias	4,84%	4,48%
Cantabria	1,18%	1,06%
Castilla y León	3,83%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,31%	4,89%
Cataluña	18,28%	16,59%
Comunidad Valenciana	8,06%	7,54%
Extremadura	1,30%	1,15%
Galicia	2,93%	3,42%
Islas Baleares	4,97%	4,14%
La Rioja	0,20%	0,19%
Madrid	33,05%	34,72%
Murcia	1,23%	1,11%
Navarra	1,49%	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	54	20.280,19	538,86	12.021,45	32.840,50	5,88	4.513.055,06	4.545.895,56	58,20	31,45
De > 1 a = 2 Meses	3	3.481,06	119,63	0,00	3.600,69	0,64	245.522,23	249.122,92	3,19	35,84
De > 2 a = 3 Meses	3	6.824,52	350,23	0,00	7.174,75	1,29	545.734,72	552.909,47	7,08	40,56
De > 3 a = 6 Meses	1	1.639,28	77,10	0,00	1.716,38	0,31	65.102,30	66.818,68	0,86	43,39
De > 6 a < 12 Meses	1	5.092,99	163,85	0,00	5.256,84	0,94	131.099,48	136.356,32	1,75	40,30
De = 12 a < 18 Meses	2	18.362,18	745,70	0,00	19.107,88	3,42	139.853,90	158.961,78	2,04	38,13
De = 18 a < 24 Meses	3	21.627,22	1.043,64	0,00	22.670,86	4,06	151.489,46	174.160,32	2,23	30,04
De ≥ 24 Años	13	406.798,18	59.122,42	0,00	465.920,60	83,46	1.461.111,70	1.927.032,30	24,67	50,71
Subtotal	80	484.105,62	62.161,43	12.021,45	558.288,50	100,00	7.252.968,85	7.811.257,35	100,00	35,83
Total	80	484.105,62	62.161,43	12.021,45	558.288,50		7.252.968,85	7.811.257,35		