

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/04/2020
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/11/2005

NIF
V84520899
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

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

Depositorio 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	21/05/2020	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	22.016,76 179.832.895,68 22,02%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 21/05/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	"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 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 21/05/2020 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	
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	0,1480% 21/05/2020 17,257033 Bruto 13,978197 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	1,8480% 21/05/2020 215,526280 Bruto 174,576287 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	3,4980% 21/05/2020 434,626500 Bruto 352,047465 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf) n.c.	Ca n.c.	
Total		205.029.931,13	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	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual								
			0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	
Serie A2	Amort. final	Años	4,57	4,23	4,01	3,71	3,51	3,33	3,15	2,99	
		Fecha	13/09/2024	14/05/2024	24/02/2024	05/11/2023	25/08/2023	20/06/2023	17/04/2023	14/02/2023	
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	6,75	6,25	6,01	5,50	5,25	5,01	4,75	4,50	
		Fecha	21/11/2026	21/05/2026	21/02/2026	21/08/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/08/2024	
Serie B	Amort. final	Años	5,75	5,43	5,13	4,86	4,61	4,37	4,16	3,96	
		Fecha	20/11/2025	26/07/2025	08/04/2025	29/12/2024	28/09/2024	05/07/2024	17/04/2024	04/02/2024	
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	13,76	13,25	13,01	12,51	12,01	11,76	11,25	10,76	
		Fecha	21/11/2033	21/05/2033	21/02/2033	21/08/2032	21/02/2032	21/11/2031	21/05/2031	21/11/2030	
Serie C	Amort. final	Años	6,75	6,25	6,01	5,50	5,25	5,01	4,75	4,50	
		Fecha	21/11/2026	21/05/2026	21/02/2026	21/08/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/08/2024	
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	14,32	13,94	13,56	13,17	12,79	12,38	11,98	11,57	
		Fecha	12/06/2034	24/01/2034	09/09/2033	21/04/2033	02/12/2032	07/07/2032	10/02/2032	13/09/2031	
Serie D	Amort. final	Años	15,01	14,51	14,25	13,76	13,51	13,25	12,76	12,51	
		Fecha	21/02/2035	21/08/2034	21/05/2034	21/11/2033	21/08/2033	21/05/2033	21/11/2032	21/08/2032	
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	16,25	15,78	15,32	14,89	14,49	14,11	13,75	13,39	
		Fecha	17/05/2036	28/11/2035	13/06/2035	09/01/2035	13/08/2034	29/03/2034	16/11/2033	10/07/2033	
Serie E	Amort. final	Años	17,76	17,26	16,76	16,51	16,01	15,51	15,01	14,76	
		Fecha	21/11/2037	21/05/2037	21/11/2036	21/08/2036	21/02/2036	21/08/2035	21/02/2035	21/11/2034	
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	6,75	6,25	6,01	5,50	5,25	5,01	4,75	4,50	
		Fecha	21/11/2026	21/05/2026	21/02/2026	21/08/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/08/2024	
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	18,90	18,85	18,38	18,08	17,76	17,41	17,05	16,68	
		Fecha	11/01/2039	11/10/2038	04/07/2038	18/03/2038	20/11/2037	16/07/2037	05/03/2037	23/10/2036	
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	
		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	

* 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)					
Clase	%	Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	87,71%	179.832.895,68	12,55%	94,09%	846.800.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%		30.000.000,00
Serie A2	87,71%	179.832.895,68	90,76%		816.800.000,00
Serie B	3,55%	7.276.749,48	8,89%	1,73%	15.600.000,00
Serie C	3,48%	7.136.016,39	5,30%	1,70%	15.300.000,00
Serie D	2,23%	4.571.769,58	3,00%	1,09%	9.800.000,00
Serie E	3,03%	6.212.500,00	1,39%		12.500.000,00
Emisión de Bonos		205.029.931,13			900.000.000,00
Fondo de Reserva	3,00%	5.963.740,19	1,41%		12.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	14.126.363,25	-0,619%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.041.595,50		
Ints. cobrados ptes de ingreso	4.939,13		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/04/2020
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

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.991	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	191.063.304,39	887.508.156,19	
Medio	63.879,41	142.846,96	
Mínimo	6,63	230,46	
Máximo	462.177,53	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,23%	2,80%	
Mínimo	0,00%	2,45%	
Máximo	1,55%	4,34%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	164	313	
Mínimo	03/05/2020	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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	4,10	6,69	0,13	6,90
10,01 - 20%	13,08	15,61	1,04	16,54
20,01 - 30%	24,46	25,21	3,49	25,68
30,01 - 40%	31,26	35,05	7,18	35,46
40,01 - 50%	23,10	44,00	12,06	45,39
50,01 - 60%	3,99	51,04	18,70	55,12
60,01 - 70%			24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,22
Medio ponderado	31,64		60,15	
Mínimo	0,00		0,27	
Máximo	52,41		79,43	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,23%	0,34%	0,45%	0,43%	0,39%
Tasa anual equivalente	2,72%	3,99%	5,24%	5,00%	4,63%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,81%	10,69%
Aragón	2,31%	2,08%
Asturias	1,21%	1,25%
Canarias	4,84%	4,48%
Cantabria	1,24%	1,06%
Castilla y León	3,76%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,43%	4,89%
Cataluña	18,61%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,84%	7,54%
Extremadura	1,23%	1,15%
Galicia	2,88%	3,42%
Islas Baleares	5,01%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	32,65%	34,72%
Murcia	1,20%	1,11%
Navarra	1,49%	1,52%
País Vasco	0,31%	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	45	12.424,72	333,05	12.021,45	24.779,22	4,54	4.059.652,83	4.084.432,05	61,15	29,27
De > 1 a = 2 Meses	3	1.529,72	57,56	0,00	1.587,28	0,29	158.462,68	160.049,96	2,40	31,09
De > 2 a = 3 Meses	2	2.251,66	114,61	0,00	2.366,27	0,43	170.981,88	173.348,15	2,60	34,53
De > 3 a = 6 Meses	2	3.595,66	128,64	0,00	3.723,70	0,68	133.823,39	137.547,09	2,06	33,53
De > 6 a < 12 Meses	3	11.787,99	383,98	0,00	12.171,97	2,23	239.706,18	251.878,15	3,77	41,39
De = 18 a < 24 Meses	2	23.279,21	1.064,92	0,00	24.344,13	4,46	214.959,80	239.303,93	3,58	45,16
De ≥ 2 Años	12	433.137,23	43.718,85	0,00	476.856,08	87,36	1.155.815,35	1.632.671,43	24,44	45,60
Subtotal	69	488.005,59	45.801,61	12.021,45	545.828,65	100,00	6.133.402,11	6.679.230,76	100,00	33,23
Total	69	488.005,59	45.801,61	12.021,45	545.828,65		6.133.402,11	6.679.230,76		