

Informe resumen

Fecha: 30/04/2017
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
Merril Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merril 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

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 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	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 21.Feb/May/Ago/Nov		21/05/2007 21/08/2048 21.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313714018	02/12/2005 8.168	32.435,55 264.933.572,40 32,44%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/05/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	22/05/2017 "Pass-Through" Secuencial / Porrata según circunstancias	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	65.742,52 10.255.833,12 65,74%	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/05/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Porrata inicio diferido / Secuencial	A1sf AA-sf	Aa3 A
Serie C ES0313714034	02/12/2005 153	65.735,19 10.057.484,07 65,74%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,2210% 22/05/2017 36,318692 Bruto 29,418141 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Porrata inicio diferido / Secuencial	Baa1sf BBB+sf	Baa1 BBB-
Serie D ES0313714042	02/12/2005 98	65.749,39 6.443.440,22 65,75%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	1,9210% 22/05/2017 315,761445 Bruto 255,766770 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Porrata inicio diferido / Secuencial	Ba2sf B-sf	Ba3 BB-
Serie E ES0313714059	02/12/2005 125	68.679,16 8.584.895,00 68,68%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,800% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,5710% 22/05/2017 613,133201 Bruto 496,637893 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		300.275.224,81	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)												
			% 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 *	Vida media	Años	6,48	6,01	5,65	5,31	4,99	4,69	4,41	4,22	
		Fecha	14/08/2023	25/02/2023	15/10/2022	13/06/2022	17/02/2022	31/10/2021	19/07/2021	09/05/2021		
		Amort. final	Años	10,50	9,75	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,74	7,32	6,94	6,59	6,26	5,96	5,68	5,43	
		Fecha	15/11/2024	17/06/2024	29/01/2024	23/09/2023	27/05/2023	06/02/2023	28/10/2022	25/07/2022		
		Amort. final	Años	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,48	6,01	5,65	5,31	4,99	4,69	4,41	4,22	
		Fecha	14/08/2023	25/02/2023	15/10/2022	13/06/2022	17/02/2022	31/10/2021	19/07/2021	09/05/2021		
		Amort. final	Años	10,50	9,75	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,74	7,32	6,94	6,59	6,26	5,96	5,68	5,43	
		Fecha	15/11/2024	17/06/2024	29/01/2024	23/09/2023	27/05/2023	06/02/2023	28/10/2022	25/07/2022		
		Amort. final	Años	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,48	6,01	5,65	5,31	4,99	4,69	4,41	4,22	
		Fecha	14/08/2023	25/02/2023	15/10/2022	13/06/2022	17/02/2022	31/10/2021	19/07/2021	09/05/2021		
		Amort. final	Años	10,50	9,75	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,74	7,32	6,94	6,59	6,26	5,96	5,68	5,43	
		Fecha	15/11/2024	17/06/2024	29/01/2024	23/09/2023	27/05/2023	06/02/2023	28/10/2022	25/07/2022		
		Amort. final	Años	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,48	6,01	5,65	5,31	4,99	4,69	4,41	4,22	
		Fecha	14/08/2023	25/02/2023	15/10/2022	13/06/2022	17/02/2022	31/10/2021	19/07/2021	09/05/2021		
		Amort. final	Años	10,50	9,75	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,74	7,32	6,94	6,59	6,26	5,96	5,68	5,43	
		Fecha	15/11/2024	17/06/2024	29/01/2024	23/09/2023	27/05/2023	06/02/2023	28/10/2022	25/07/2022		
		Amort. final	Años	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,95	7,39	7,00	6,62	6,24	5,87	5,49	5,30	
		Fecha	02/02/2025	09/07/2024	19/02/2024	04/10/2023	18/05/2023	02/01/2023	18/08/2022	09/06/2022		
		Amort. final	Años	10,50	9,75	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,63	20,60	20,58	20,56	20,55	20,53	20,52	20,51	
		Fecha	04/10/2037	24/09/2037	16/09/2037	09/09/2037	03/09/2037	29/08/2037	25/08/2037	21/08/2037		
		Amort. final	Años	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC		% MC	
Clase A	88,23%	264.933.572,40	11,97%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	88,23%	264.933.572,40		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,42%	10.255.833,12	8,46%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	3,35%	10.057.484,07	5,01%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	2,15%	6.443.440,22	2,80%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,86%	8.584.895,00		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		300.275.224,81			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	8,25%	8.167.330,00		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		14.605.895,63	-0,355%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		518.852,22	
Ints. cobrados ptes de ingreso		17.017,26	
Pasivo	Disponible	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: 30/04/2017
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
Merril Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merril 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

Depositario 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	3.733	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	286.892.558,59	887.508.156,19
Medio	76.853,08	142.846,96
Mínimo	0,73	230,46
Máximo	614.929,17	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	0,41%	2,80%
Mínimo	0,24%	2,45%
Máximo	2,49%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	190	313
Mínimo	09/05/2017	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%		2,37	6,31	0,13 6,90
10,01 - 20%		8,96	15,60	1,04 16,54
20,01 - 30%		17,59	25,49	3,49 25,68
30,01 - 40%		24,04	35,41	7,18 35,46
40,01 - 50%		28,47	45,07	12,06 45,39
50,01 - 60%		18,54	54,01	18,70 55,12
60,01 - 70%		0,03	60,69	24,96 65,47
70,01 - 80%				32,45 75,22
Medio ponderado			37,41	60,15
Mínimo			0,00	0,27
Máximo			60,69	79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,26%	0,26%	0,40%	0,34%	0,40%
Tasa anual equivalente	3,11%	3,08%	4,68%	4,05%	4,72%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,67%	10,69%
Aragón	2,24%	2,08%
Asturias	1,15%	1,25%
Canarias	4,83%	4,48%
Cantabria	1,15%	1,06%
Castilla y León	3,88%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,34%	4,89%
Cataluña	17,97%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,93%	7,54%
Extremadura	1,28%	1,15%
Galicia	2,97%	3,42%
Islas Baleares	4,89%	4,14%
La Rioja	0,20%	0,19%
Madrid	33,45%	34,72%
Murcia	1,21%	1,11%
Navarra	1,54%	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	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	71	21.680,55	933,40	12.021,45	34.635,40	6,67	6.466.025,60	6.500.661,00	58,60	33,80
De > 1 a ≤ 2 Meses	6	5.002,58	332,35	0,00	5.334,93	1,03	537.393,94	542.728,87	4,89	43,28
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	5.372,56	358,69	0,00	5.731,25	1,10	374.189,99	379.921,24	3,42	48,60
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	10.428,58	1.192,43	0,00	11.621,01	2,24	474.063,33	485.684,34	4,38	46,80
De > 6 a < 12 Meses	3	14.928,52	1.112,28	0,00	16.040,80	3,09	408.308,15	424.348,95	3,83	43,11
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	18.189,22	1.700,22	0,00	19.889,44	3,83	221.212,48	241.101,92	2,17	33,25
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	12.496,91	1.626,42	0,00	14.123,33	2,72	137.654,96	151.778,29	1,37	46,27
De ≥ 24 a < 30 Meses	15	340.275,79	71.547,72	0,00	411.823,51	79,32	1.955.209,99	2.367.033,50	21,34	52,97
Subtotal	109	428.374,71	78.803,51	12.021,45	519.199,67	100,00	10.574.058,44	11.093.258,11	100,00	38,50
Dudosos (subjettivos)										
	0	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	109	428.374,71	78.803,51	12.021,45	519.199,67		10.574.058,44	11.093.258,11		38,50