

Informe resumen

Fecha: 30/11/2017
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
 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

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 N� 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	21/02/2018 Bruto Neto	21/05/2007 21/08/2048 21.Feb/May/Ago/Nov	�nica salvo circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313714018	02/12/2005 8.168	29.915,50 244.349.804,00 29,92%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% Bruto 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	60.634,88 9.459.041,28 60,63%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% Bruto 21/02/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A1sf AA-sf	Aa3 A
Serie C ES0313714034	02/12/2005 153	60.628,11 9.276.100,83 60,63%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,2210% Bruto 34,241409 Bruto 27,735541 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa1sf BBB+sf	Baa1 BBB-
Serie D ES0313714042	02/12/2005 98	60.641,21 5.942.838,58 60,64%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	1,9210% Bruto 21/02/2018 297,701176 Bruto 241,137953 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	62.091,36 7.761.420,00 62,09%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,800% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,5710% Bruto 21/02/2018 566,63852 Bruto 458,977470 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		276.789.204,69 900.000.000,00							

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
Serie	Amortización	Vida media	% TACP Mensual							
			Años	0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	6,11	5,73	5,36	5,03	4,71	4,41	4,20	3,93
		Fecha	30/12/2023	12/08/2023	02/04/2023	30/11/2022	05/08/2022	17/04/2022	01/02/2022	24/10/2021
		Amort. final	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	7,01	6,75	6,25
	Sin amortización opcional *	Años	7,32	6,91	6,54	6,19	5,87	5,57	5,30	5,04
		Fecha	15/03/2025	18/10/2024	04/06/2024	29/01/2024	04/10/2023	15/06/2023	10/03/2023	03/12/2022
		Amort. final	18,76	18,01	17,51	17,01	16,51	16,26	15,76	15,26
Serie B	Con amortización opcional *	Años	6,11	5,73	5,36	5,03	4,71	4,41	4,20	3,93
		Fecha	30/12/2023	12/08/2023	02/04/2023	30/11/2022	05/08/2022	17/04/2022	01/02/2022	24/10/2021
		Amort. final	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	7,01	6,75	6,25
	Sin amortización opcional *	Años	9,43	9,01	8,61	8,26	7,95	7,71	7,39	7,22
		Fecha	24/04/2027	23/11/2026	01/07/2026	21/02/2026	01/11/2025	03/08/2025	09/04/2025	07/02/2025
		Amort. final	19,76	19,51	19,01	18,51	18,01	17,26	17,01	16,51
Serie C	Con amortización opcional *	Años	6,11	5,73	5,36	5,03	4,71	4,41	4,20	3,93
		Fecha	30/12/2023	12/08/2023	02/04/2023	30/11/2022	05/08/2022	17/04/2022	01/02/2022	24/10/2021
		Amort. final	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	7,01	6,75	6,25
	Sin amortización opcional *	Años	9,84	9,48	9,13	8,82	8,53	8,28	7,92	7,74
		Fecha	22/09/2027	12/05/2027	06/01/2027	15/09/2026	01/06/2026	28/02/2026	20/10/2025	15/08/2025
		Amort. final	21,27	21,01	20,51	20,26	20,01	19,76	19,27	18,76
Serie D	Con amortización opcional *	Años	6,11	5,73	5,36	5,03	4,71	4,41	4,20	3,93
		Fecha	30/12/2023	12/08/2023	02/04/2023	30/11/2022	05/08/2022	17/04/2022	01/02/2022	24/10/2021
		Amort. final	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	7,01	6,75	6,25
	Sin amortización opcional *	Años	10,34	10,01	9,72	9,46	9,27	9,12	8,80	8,72
		Fecha	20/03/2028	22/11/2027	08/08/2027	12/05/2027	28/02/2027	01/01/2027	07/09/2026	07/08/2026
		Amort. final	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27
Serie E	Con amortización opcional *	Años	7,15	6,77	6,39	6,02	5,64	5,27	5,08	4,71
		Fecha	13/01/2025	28/08/2024	11/04/2024	27/11/2023	12/07/2023	27/02/2023	19/12/2022	06/08/2022
		Amort. final	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	7,01	6,75	6,25
	Sin amortización opcional *	Años	20,14	20,12	20,11	20,10	20,09	20,08	20,07	20,07
		Fecha	05/01/2038	30/12/2037	25/12/2037	22/12/2037	18/12/2037	15/12/2037	13/12/2037	11/12/2037
		Amort. final	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27

* 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	
Clase A	88,28%	244.349.804,00	11,97%	94,09%
Serie A1	0,00%	0,00	0,00%	3,33%
Serie A2	88,28%	244.349.804,00	90,76%	816.800.000,00
Serie B	3,42%	9.459.041,28	8,46%	1,73%
Serie C	3,35%	9.276.100,83	5,01%	1,70%
Serie D	2,15%	5.942.838,58	2,80%	1,09%
Serie E	2,80%	7.761.420,00	1,39%	1,39%
Emisión de Bonos		276.789.204,69		900.000.000,00
Fondo de Reserva	8,58%	7.532.797,50	1,41%	12.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	8.709.348,66	-0,350%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados pes de ingreso	213.606,29		
Ints. cobrados pes de ingreso	8.015,16		
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: 30/11/2017
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
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

Depositario Activos
Bankinter

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	3.649	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	269.518.078,46	887.508.156,19
Medio	73.860,81	142.846,96
Mínimo	2,09	230,46
Máximo	598.903,67	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	0,36%	2,80%
Mínimo	0,15%	2,45%
Máximo	2,09%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	185	313
Mínimo	04/12/2017	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%	2,69	6,44	0,13	6,90
10,01 - 20%	9,48	15,61	1,04	16,54
20,01 - 30%	18,42	25,28	3,49	25,68
30,01 - 40%	26,00	35,30	7,18	35,46
40,01 - 50%	28,83	45,08	12,06	45,39
50,01 - 60%	14,58	53,57	18,70	55,12
60,01 - 70%			24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,22
Medio ponderado		36,30		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		59,33		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,19%	0,19%	0,21%	0,31%	0,39%
Tasa anual equivalente	2,23%	2,24%	2,54%	3,66%	4,62%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,64%	10,69%
Aragón	2,25%	2,08%
Asturias	1,16%	1,25%
Canarias	4,82%	4,48%
Cantabria	1,14%	1,06%
Castilla y León	3,86%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,27%	4,89%
Cataluña	18,06%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,99%	7,54%
Extremadura	1,29%	1,15%
Galicia	2,96%	3,42%
Islas Baleares	4,87%	4,14%
La Rioja	0,20%	0,19%
Madrid	33,46%	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	58	19.032,46	866,19	12.021,45	31.920,10	5,75	5.662.611,13	5.694.531,23	55,43	33,61
De > 1 a ≤ 2 Meses	9	8.383,97	427,43	0,00	8.811,40	1,59	892.751,44	901.562,84	8,78	40,74
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	5.638,06	284,14	0,00	5.922,20	1,07	380.537,33	386.459,53	3,76	35,25
De > 6 a < 12 Meses	5	31.440,33	2.703,50	0,00	34.143,83	6,15	675.057,27	709.201,10	6,90	46,87
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	9.820,04	750,64	0,00	10.570,68	1,90	93.353,15	103.923,83	1,01	25,66
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	17.552,91	1.252,67	0,00	18.805,58	3,39	159.634,56	178.440,14	1,74	44,11
De ≥ 2 Años	15	377.351,01	67.410,85	0,00	444.761,86	80,15	1.855.071,80	2.299.833,66	22,39	52,17
Subtotal	96	469.218,78	73.695,42	12.021,45	554.935,65	100,00	9.719.016,68	10.273.952,33	100,00	38,08
Dudosos (subjetivos)										
	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	96	469.218,78	73.695,42	12.021,45	554.935,65		9.719.016,68	10.273.952,33		38,08