

Informe resumen

Fecha: 30/09/2014
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
 Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
 AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
 Iberclear

Cuenta Tesorería
 Barclays

Cuenta Amortización
 Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
 Bankinter

Permuta Intereses
 Calyon

Depositario 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			
		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	21/11/2014 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	42.841,27 349.927.493,36 42,84%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,3310% 21/11/2014 36,238954 Bruto 28,628774 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/11/2014 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf AAsf	Aaa AAA		
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	86.833,52 13.546.029,12 86,83%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,4910% 21/11/2014 108,956771 Bruto 86,075849 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa2sf A	Aa3 A		
Serie C ES0313714034	02/12/2005 153	86.823,83 13.284.045,99 86,82%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,7410% 21/11/2014 164,415393 Bruto 129,888160 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba1sf BBB-	Baa1 BBB-		
Serie D ES0313714042	02/12/2005 98	86.842,59 8.510.573,82 86,84%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	2,4410% 21/11/2014 541,733726 Bruto 427,969644 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B2sf Bsf	Ba3 BB-		
Serie E ES0313714059	02/12/2005 125	91.216,34 11.402.042,50 91,22%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,800% 21.Feb/May/Ago/Nov	4,0910% 21/11/2014 953,646564 Bruto 753,380786 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.		
Total		396.670.184,79 900.000.000,00									

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	% TACP Mensual							
			0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	7,84	7,29	6,79	6,32	5,95	5,55	5,23	4,94
	Amort. final	Fecha	21/06/2022	02/12/2021	01/06/2021	14/12/2020	31/07/2020	07/03/2020	13/11/2019	27/07/2019
Serie B	Con amortización opcional *	Años	7,84	7,29	6,79	6,32	5,95	5,55	5,23	4,94
	Amort. final	Fecha	21/06/2022	02/12/2021	01/06/2021	14/12/2020	31/07/2020	07/03/2020	13/11/2019	27/07/2019
Serie C	Con amortización opcional *	Años	7,84	7,29	6,79	6,32	5,95	5,55	5,23	4,94
	Amort. final	Fecha	21/06/2022	02/12/2021	01/06/2021	14/12/2020	31/07/2020	07/03/2020	13/11/2019	27/07/2019
Serie D	Con amortización opcional *	Años	7,84	7,29	6,79	6,32	5,95	5,55	5,23	4,94
	Amort. final	Fecha	21/06/2022	02/12/2021	01/06/2021	14/12/2020	31/07/2020	07/03/2020	13/11/2019	27/07/2019
Serie E	Con amortización opcional *	Años	8,65	8,12	7,61	7,12	6,77	6,30	5,97	5,65
	Amort. final	Fecha	13/04/2023	30/09/2022	29/03/2022	30/09/2021	26/05/2021	06/12/2020	09/08/2020	14/04/2020

* 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	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Clase A	88,22%	349.927.493,36	11,97%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	88,22%	349.927.493,36		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,41%	13.546.029,12	8,46%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	3,35%	13.284.045,99	5,01%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	2,15%	8.510.573,82	2,80%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,87%	11.402.042,50		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		396.670.184,79			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,80%	10.787.508,75		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	14.899.508,05	0,190%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados pes de ingreso	1.033.498,73		
Ints. cobrados pes de ingreso	116.766,90		
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: 30/09/2014
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Calyon

Depositario Activos
Bankinter

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

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	4.263	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	382.160.740,28	887.508.156,19
Medio	89.645,96	142.846,96
Mínimo	0,04	230,46
Máximo	683.105,88	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	1,02%	2,80%
Mínimo	0,81%	2,45%
Máximo	3,84%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	214	313
Mínimo	04/10/2014	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%	1,67	6,43	0,13	6,90
10,01 - 20%	6,48	15,67	1,04	16,54
20,01 - 30%	12,25	25,56	3,49	25,68
30,01 - 40%	19,42	35,13	7,18	35,46
40,01 - 50%	25,22	45,10	12,06	45,39
50,01 - 60%	26,58	54,95	18,70	55,12
60,01 - 70%	8,39	62,59	24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,21
Medio ponderado		42,30		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		66,39		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,15%	0,21%	0,21%	0,23%	0,42%
Tasa anual equivalente	1,82%	2,52%	2,45%	2,70%	4,97%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,71%	10,69%
Aragón	2,18%	2,08%
Asturias	1,19%	1,25%
Canarias	4,73%	4,48%
Cantabria	1,09%	1,06%
Castilla y León	4,14%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,38%	4,89%
Cataluña	17,84%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,88%	7,54%
Extremadura	1,22%	1,15%
Galicia	3,04%	3,42%
Islas Baleares	4,63%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	33,58%	34,72%
Murcia	1,27%	1,11%
Navarra	1,64%	1,52%
País Vasco	0,32%	0,37%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros						
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	54	15.634,89	2.586,04	0,00	18.220,93	4,01	6.798.746,33	6.816.967,26	45,82	45,10
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	7.322,52	1.286,80	0,00	8.609,32	1,89	1.113.104,51	1.121.713,83	7,54	34,30
De > 2 a ≤ 3 Meses	14	17.352,63	3.744,98	0,00	21.097,61	4,64	1.506.063,86	1.527.161,47	10,27	47,22
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	36.010,08	7.360,31	0,00	43.370,39	9,54	1.737.809,41	1.781.179,80	11,97	38,57
De > 6 a < 12 Meses	7	33.610,48	12.539,58	0,00	46.150,06	10,15	991.258,24	1.037.408,30	6,97	48,30
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	24.863,13	6.353,42	0,00	31.216,55	6,87	400.184,20	431.400,75	2,90	45,77
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	53.731,01	13.113,29	0,00	66.844,30	14,70	542.805,92	609.650,22	4,10	42,83
De ≥ 24 Años	7	157.682,12	61.438,66	0,00	219.120,78	48,20	1.332.038,43	1.551.159,21	10,43	56,59
Subtotal	120	346.206,86	108.423,08	0,00	454.629,94	100,00	14.422.010,90	14.876.640,84	100,00	44,42
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	120	346.206,86	108.423,08	0,00	454.629,94		14.422.010,90	14.876.640,84		44,42