

Informe resumen

Fecha: 31/01/2018
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 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	21/02/2018 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% 21/02/2018 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% 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% 21/02/2018 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% 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% 21/02/2018 566,638852 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							
			0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	6,07	5,70	5,35	5,02	4,71	4,41	4,22	3,95
		Amort. final	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	7,01	6,75	6,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	7,27	6,88	6,52	6,18	5,87	5,58	5,32	5,06
		Amort. final	18,78	18,01	17,51	17,01	16,51	16,28	15,78	15,28
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	6,07	5,70	5,35	5,02	4,71	4,41	4,22	3,95
		Amort. final	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	7,01	6,75	6,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	9,36	8,96	8,58	8,24	7,95	7,72	7,41	7,26
		Amort. final	19,76	19,51	19,01	18,51	18,01	17,26	17,01	16,51
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	6,07	5,70	5,35	5,02	4,71	4,41	4,22	3,95
		Amort. final	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	7,01	6,75	6,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	9,77	9,42	9,10	8,80	8,53	8,29	7,94	7,78
		Amort. final	21,27	21,01	20,76	20,27	20,01	19,76	19,27	18,76
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	6,07	5,70	5,35	5,02	4,71	4,41	4,22	3,95
		Amort. final	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	7,01	6,75	6,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	10,26	9,95	9,46	9,27	9,13	8,83	8,76	8,76
		Amort. final	22,02	21,27	20,76	20,27	20,01	19,76	19,27	18,76
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	7,14	6,77	6,39	6,02	5,64	5,27	5,08	4,72
		Amort. final	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	7,01	6,75	6,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	20,13	20,11	20,10	20,10	20,09	20,08	20,08	20,07
		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	% MC		A la emisión
		% MC	% MC	% MC
Clase A	88,28%	244.349.804,00	11,97%	846.800.000,00 5,99%
Serie A1	0,00%	0,00	0,00%	30.000.000,00
Serie A2	88,28%	244.349.804,00	90,76%	816.800.000,00
Serie B	3,42%	9.459.041,28	8,46%	15.600.000,00 4,24%
Serie C	3,35%	9.276.100,83	5,01%	15.300.000,00 2,51%
Serie D	2,15%	5.942.838,58	2,80%	9.800.000,00 1,41%
Serie E	2,80%	7.761.420,00	1,39%	12.500.000,00
Emisión de Bonos		276.789.204,69		900.000.000,00
Fondo de Reserva	2,80%	7.532.797,50	1,41%	12.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	15.292.091,34	-0,370%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados pes de ingreso	142.528,48		
Ints. cobrados pes de ingreso	4.777,88		
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: 31/01/2018

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

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

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	3.597	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	263.131.717,49	887.508.156,19
Medio	73.153,10	142.846,96
Mínimo	7,66	230,46
Máximo	594.320,32	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	0,33%	2,80%
Mínimo	0,15%	2,45%
Máximo	2,09%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	184	313
Mínimo	03/02/2018	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%	2,84	6,61	0,13	6,90
10,01 - 20%	9,80	15,72	1,04	16,54
20,01 - 30%	18,60	25,30	3,49	25,68
30,01 - 40%	26,03	35,23	7,18	35,46
40,01 - 50%	29,58	45,08	12,06	45,39
50,01 - 60%	13,14	53,53	18,70	55,12
60,01 - 70%			24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,22
Medio ponderado		35,98		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		58,94		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,38%	0,41%	0,30%	0,28%	0,40%
Tasa anual equivalente	4,46%	4,85%	3,58%	3,36%	4,64%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,65%	10,69%
Aragón	2,25%	2,08%
Asturias	1,16%	1,25%
Canarias	4,84%	4,48%
Cantabria	1,14%	1,06%
Castilla y León	3,83%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,23%	4,89%
Cataluña	18,08%	16,59%
Comunidad Valenciana	8,00%	7,54%
Extremadura	1,30%	1,15%
Galicia	2,93%	3,42%
Islas Baleares	4,89%	4,14%
La Rioja	0,20%	0,19%
Madrid	33,41%	34,72%
Murcia	1,23%	1,11%
Navarra	1,50%	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	50	20.039,36	655,75	12.021,45	32.716,56	5,74	5.073.460,60	5.106.177,16	53,36
De > 1 a ≤ 2 Meses	10	8.443,68	303,91	0,00	8.747,59	1,54	869.598,61	878.346,20	9,18
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	3.749,13	271,21	0,00	4.020,34	0,71	328.919,46	332.939,80	3,48
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	1.285,75	70,95	0,00	1.356,70	0,24	68.369,10	69.725,80	0,73
De > 6 a < 12 Meses	3	11.889,47	706,17	0,00	12.595,64	2,21	287.930,27	300.525,91	3,14
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	25.641,82	2.538,89	0,00	28.180,71	4,95	377.088,17	405.268,88	4,23
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	19.385,51	1.351,13	0,00	20.736,64	3,64	157.801,96	178.538,60	1,87
De ≥ 24 a < 30 Meses	15	392.668,72	68.625,96	0,00	461.294,68	80,98	1.837.377,18	2.298.671,86	24,02
Subtotal	87	483.103,44	74.523,97	12.021,45	569.648,86	100,00	9.000.545,35	9.570.194,21	40,17
Dudosos (subjetivos)									
	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
Total	87	483.103,44	74.523,97	12.021,45	569.648,86		9.000.545,35	9.570.194,21	40,17