

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/06/2020
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

Depositarario 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	21/08/2020	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	20.712,13 169.176.677,84 20,71%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 21/08/2020	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	0,0410% 21/08/2020	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	0,2910% 21/08/2020	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	1,9910% 21/08/2020	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	3,6410% 21/08/2020	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf) n.c.	Ca n.c.	
Total		194.373.713,29	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	
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	4,33	4,09	3,78	3,58	3,29	3,11	2,93	2,77	
		Fecha	15/09/2024	23/06/2024	29/02/2024	18/12/2023	02/09/2023	28/06/2023	26/04/2023	24/02/2023	
	Sin amortización opcional *	Años	6,25	6,00	5,51	5,25	4,76	4,51	4,25	4,00	
		Fecha	21/08/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/08/2024	21/05/2024	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	6,25	6,00	5,51	5,25	4,76	4,51	4,25	4,00	
		Fecha	21/08/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/08/2024	21/05/2024	
	Sin amortización opcional *	Años	13,99	13,61	13,24	12,86	12,47	12,07	11,67	11,27	
		Fecha	15/05/2034	26/12/2033	12/08/2033	27/03/2033	04/11/2032	13/06/2032	19/01/2032	24/08/2031	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	6,25	6,00	5,51	5,25	4,76	4,51	4,25	4,00	
		Fecha	21/08/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/08/2024	21/05/2024	
	Sin amortización opcional *	Años	15,92	15,46	15,01	14,59	14,19	13,82	13,46	13,11	
		Fecha	18/04/2036	31/10/2035	21/05/2035	17/12/2034	26/07/2034	12/03/2034	02/11/2033	26/06/2033	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	6,25	6,00	5,51	5,25	4,76	4,51	4,25	4,00	
		Fecha	21/08/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/08/2024	21/05/2024	
	Sin amortización opcional *	Años	18,62	18,37	18,10	17,80	17,49	17,14	16,78	16,42	
		Fecha	28/12/2038	28/09/2038	21/06/2038	06/03/2038	09/11/2037	08/07/2037	24/02/2037	15/10/2036	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	6,25	6,00	5,51	5,25	4,76	4,51	4,25	4,00	
		Fecha	21/08/2026	21/05/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/08/2024	21/05/2024	
	Sin amortización opcional *	Años	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	
		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	% MC	A la emisión			
			% MC	% MC	% MC	
Clase A	87,04%	169.176.677,84	13,23%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	87,04%	169.176.677,84		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,74%	7.276.749,48	9,36%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	3,67%	7.136.016,39	5,57%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	2,35%	4.571.769,58	3,14%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	3,20%	6.212.500,00		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		194.373.713,29			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,14%	5.910.083,76		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	9.047.492,82	-0,619%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		259.395,18	
Ints. cobrados ptes de ingreso		7.305,53	
Pasivo	Disponibles	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: 30/06/2020
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	2.949	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	186.140.683,48	887.508.156,19	
Medio	63.119,93	142.846,96	
Mínimo	6,57	230,46	
Máximo	458.356,52	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,24%	2,80%	
Mínimo	0,00%	2,45%	
Máximo	1,55%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	163	313	
Mínimo	04/07/2020	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%	4,16	6,66	0,13	6,90
10,01 - 20%	13,70	15,65	1,04	16,54
20,01 - 30%	24,19	25,15	3,49	25,68
30,01 - 40%	32,37	34,97	7,18	35,46
40,01 - 50%	22,53	44,14	12,06	45,39
50,01 - 60%	3,05	50,91	18,70	55,12
60,01 - 70%			24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,22
Medio ponderado		31,32		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		51,99		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,35%	0,24%	0,31%	0,40%	0,39%
Tasa anual equivalente	4,17%	2,90%	3,67%	4,70%	4,61%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,88%	10,69%
Aragón	2,29%	2,08%
Asturias	1,22%	1,25%
Canarias	4,85%	4,48%
Cantabria	1,25%	1,06%
Castilla y León	3,71%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,43%	4,89%
Cataluña	18,55%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,77%	7,54%
Extremadura	1,20%	1,15%
Galicia	2,86%	3,42%
Islas Baleares	5,05%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	32,71%	34,72%
Murcia	1,22%	1,11%
Navarra	1,50%	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	28	9.882,99	133,16	12.021,45	22.037,60	3,95	2.246.432,13	2.268.469,73	37,03	29,17
De > 1 a = 2 Meses	13	1.362,84	367,28	0,00	1.730,12	0,31	836.813,23	838.543,35	13,69	27,44
De > 2 a = 3 Meses	11	2.665,62	580,83	0,00	3.246,45	0,58	774.216,70	777.463,15	12,69	30,07
De > 3 a = 6 Meses	2	2.012,04	101,89	0,00	2.113,93	0,38	121.433,43	123.547,36	2,02	34,13
De > 6 a < 12 Meses	3	14.340,13	412,91	0,00	14.753,04	2,65	236.881,33	251.634,37	4,11	41,35
De = 18 a < 24 Meses	2	25.451,96	1.112,93	0,00	26.564,89	4,77	212.787,05	239.351,94	3,91	45,17
De ≥ 2 Años	12	443.250,98	43.691,24	0,00	486.942,22	87,36	1.140.206,66	1.627.148,88	26,56	45,44
Subtotal	71	498.966,56	46.400,24	12.021,45	557.388,25	100,00	5.568.770,53	6.126.158,78	100,00	33,12
Total	71	498.966,56	46.400,24	12.021,45	557.388,25		5.568.770,53	6.126.158,78		