

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/03/2021
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

Depositorio 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	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 21.Feb/May/Ago/Nov	21/05/2021	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	18.373,86 150.077.688,48 18,37%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 21/05/2021	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	Única salvo "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 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 21/05/2021	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	0,0070% 21/05/2021	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A3 (sf) AA (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	1,7070% 21/05/2021	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	3,3570% 21/05/2021	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf) n.c.	Ca n.c.	
Total		175.274.723,93	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 Fecha	3,79 07/12/2024	3,58 22/09/2024	3,38 10/07/2024	3,19 01/05/2024	3,01 24/02/2024	2,83 23/12/2023	2,66 22/10/2023	2,50 23/08/2023	
	Amort. final	Años Fecha	5,24 21/05/2026	5,00 21/02/2026	4,75 21/11/2025	4,50 21/08/2025	4,24 21/05/2025	4,00 21/02/2025	3,75 21/11/2024	3,50 21/08/2024	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	5,29 08/05/2026	5,01 23/02/2026	4,74 18/11/2025	4,50 21/08/2025	4,27 30/05/2025	4,06 14/03/2025	3,86 02/01/2025	3,68 28/10/2024	
	Amort. final	Años Fecha	12,50 21/08/2033	12,25 21/05/2033	11,75 21/11/2032	11,50 21/08/2032	11,00 21/02/2032	10,75 21/11/2031	10,25 21/05/2031	9,75 21/11/2030	
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	5,24 21/05/2026	5,00 21/02/2026	4,75 21/11/2025	4,50 21/08/2025	4,24 21/05/2025	4,00 21/02/2025	3,75 21/11/2024	3,50 21/08/2024	
	Amort. final	Años Fecha	5,24 21/05/2026	5,00 21/02/2026	4,75 21/11/2025	4,50 21/08/2025	4,24 21/05/2025	4,00 21/02/2025	3,75 21/11/2024	3,50 21/08/2024	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	13,16 19/04/2034	12,81 10/12/2033	12,44 31/07/2033	12,09 23/03/2033	11,72 07/11/2032	11,35 25/06/2032	10,97 08/02/2032	10,60 25/09/2031	
	Amort. final	Años Fecha	14,01 21/02/2035	13,50 21/08/2034	13,25 21/05/2034	13,00 21/11/2033	12,50 21/08/2033	12,01 21/02/2033	11,75 21/11/2032	11,50 21/08/2032	
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	5,24 21/05/2026	5,00 21/02/2026	4,75 21/11/2025	4,50 21/08/2025	4,24 21/05/2025	4,00 21/02/2025	3,75 21/11/2024	3,50 21/08/2024	
	Amort. final	Años Fecha	5,24 21/05/2026	5,00 21/02/2026	4,75 21/11/2025	4,50 21/08/2025	4,24 21/05/2025	4,00 21/02/2025	3,75 21/11/2024	3,50 21/08/2024	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	15,11 31/03/2036	14,66 19/10/2035	14,24 17/05/2035	13,83 19/12/2034	13,45 03/08/2034	13,10 21/11/2033	12,76 23/07/2033	12,42 23/07/2033	
	Amort. final	Años Fecha	16,50 21/08/2037	16,25 21/05/2037	15,76 21/11/2036	15,50 21/08/2036	15,01 21/02/2036	14,50 21/02/2035	14,01 21/02/2035	13,75 21/11/2034	
Serie D	Con amortización opcional *	Años Fecha	5,24 21/05/2026	5,00 21/02/2026	4,75 21/11/2025	4,50 21/08/2025	4,24 21/05/2025	4,00 21/02/2025	3,75 21/11/2024	3,50 21/08/2024	
	Amort. final	Años Fecha	5,24 21/05/2026	5,00 21/02/2026	4,75 21/11/2025	4,50 21/08/2025	4,24 21/05/2025	4,00 21/02/2025	3,75 21/11/2024	3,50 21/08/2024	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	17,85 24/12/2038	17,61 27/09/2038	17,34 23/06/2038	17,06 12/03/2038	16,75 20/11/2037	16,43 23/07/2037	16,08 19/03/2037	15,74 13/11/2036	
	Amort. final	Años Fecha	24,01 21/02/2045	24,01 21/02/2045	24,01 21/02/2045	24,01 21/02/2045	24,01 21/02/2045	24,01 21/02/2045	24,01 21/02/2045	24,01 21/02/2045	
Serie E	Con amortización opcional *	Años Fecha	5,24 21/05/2026	5,00 21/02/2026	4,75 21/11/2025	4,50 21/08/2025	4,24 21/05/2025	4,00 21/02/2025	3,75 21/11/2024	3,50 21/08/2024	
	Amort. final	Años Fecha	5,24 21/05/2026	5,00 21/02/2026	4,75 21/11/2025	4,50 21/08/2025	4,24 21/05/2025	4,00 21/02/2025	3,75 21/11/2024	3,50 21/08/2024	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	24,01 21/02/2045	24,01 21/02/2045	24,01 21/02/2045	24,01 21/02/2045	24,01 21/02/2045	24,01 21/02/2045	24,01 21/02/2045	24,01 21/02/2045	
	Amort. final	Años Fecha	24,01 21/02/2045	24,01 21/02/2045	24,01 21/02/2045	24,01 21/02/2045	24,01 21/02/2045	24,01 21/02/2045	24,01 21/02/2045	24,01 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		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	85,62%	150.077.688,48	14,66%	94,09%	846.800.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%		30.000.000,00
Serie A2	85,62%	150.077.688,48	90,76%		816.800.000,00
Serie B	4,15%	7.276.749,48	10,36%	1,73%	15.600.000,00
Serie C	4,07%	7.136.016,39	6,14%	1,70%	15.300.000,00
Serie D	2,61%	4.571.769,58	3,43%	1,09%	9.800.000,00
Serie E	3,54%	6.212.500,00	1,39%		12.500.000,00
Emisión de Bonos		175.274.723,93			900.000.000,00
Fondo de Reserva	3,43%	5.804.738,92	1,41%		12.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	8.356.013,56	-0,630%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	140.141,44		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.652,95		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/03/2021
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	2.811	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	167.522.784,32	887.508.156,19	
Medio	59.595,44	142.846,96	
Mínimo	5,54	230,46	
Máximo	441.155,70	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,16%	2,80%	
Mínimo	0,00%	2,45%	
Máximo	1,38%	4,34%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	156	313	
Mínimo	08/04/2021	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%	4,76	6,74	0,13	6,90
10,01 - 20%	15,08	15,54	1,04	16,54
20,01 - 30%	27,52	25,30	3,49	25,68
30,01 - 40%	32,97	35,16	7,18	35,46
40,01 - 50%	19,44	44,36	12,06	45,39
50,01 - 60%	0,24	50,31	18,70	55,12
60,01 - 70%			24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,22
Medio ponderado	29,96		60,15	
Mínimo	0,00		0,27	
Máximo	50,60		79,43	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,28%	0,32%	0,40%	0,34%	0,39%
Tasa anual equivalente	3,28%	3,72%	4,70%	4,05%	4,60%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,07%	10,69%
Aragón	2,31%	2,08%
Asturias	1,25%	1,25%
Canarias	4,80%	4,48%
Cantabria	1,17%	1,06%
Castilla y León	3,67%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,45%	4,89%
Cataluña	18,65%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,79%	7,54%
Extremadura	1,19%	1,15%
Galicia	2,90%	3,42%
Islas Baleares	5,16%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	32,33%	34,72%
Murcia	1,22%	1,11%
Navarra	1,54%	1,52%
País Vasco	0,32%	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	23	9.715,73	171,19	12.021,45	21.908,37	3,58	1.750.621,73	1.772.530,10	40,99	28,14
De > 1 a = 2 Meses	4	2.413,19	119,46	0,00	2.532,65	0,41	243.126,83	245.659,48	5,68	22,61
De > 2 a = 3 Meses	1	1.886,94	38,80	0,00	1.925,74	0,31	100.278,84	102.204,58	2,36	37,40
De > 3 a = 6 Meses	3	5.067,16	98,38	0,00	5.165,54	0,84	198.986,38	204.151,92	4,72	31,34
De > 6 a < 12 Meses	3	9.041,43	231,85	0,00	9.273,28	1,51	137.838,98	147.112,26	3,40	32,23
De = 18 a < 24 Meses	1	15.470,28	381,72	0,00	15.852,00	2,59	122.826,99	138.678,99	3,21	42,54
De ≥ 2 Años	13	511.248,17	44.420,06	0,00	555.668,23	90,75	1.158.370,61	1.714.038,84	39,64	45,44
Subtotal	48	554.842,90	45.461,46	12.021,45	612.325,81	100,00	3.712.050,36	4.324.376,17	100,00	33,61
Total	48	554.842,90	45.461,46	12.021,45	612.325,81		3.712.050,36	4.324.376,17		