

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/11/2005

NIF
V84520899
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

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	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 21.Feb/May/Ago/Nov	21/02/2022	21/05/2007 21/08/2048 21.Feb/May/Ago/Nov	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	Única salvo circunstancias	Aaa (sf) AAA (sf)	Aaa AAA
Serie A2 ES0313714018	02/12/2005 8.168	16.311,09 133.228.983,12 16,31%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 21/02/2022	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/02/2022 "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% 21/02/2022	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial		Aa1 (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	0,0000% 21/02/2022	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial		A2 (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	1,6860% 21/02/2022	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	3,3360% 21/02/2022	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva		Ca (sf) n.c.	Ca n.c.
Total		158.426.018,57	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	3,36	3,16	2,84	2,78	2,60	2,43	2,26	2,23
		Fecha	01/04/2025	19/01/2025	23/09/2024	02/09/2024	29/06/2024	28/04/2024	26/02/2024	12/02/2024
	Sin amortización opcional *	Años	4,50	4,25	3,75	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00
		Fecha	21/05/2026	21/02/2026	21/09/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024
Serie B	Con amortización opcional *	Años	4,98	4,72	4,48	4,25	4,04	3,85	3,67	3,50
		Fecha	15/11/2026	10/08/2026	13/05/2026	20/02/2026	05/12/2025	26/09/2025	21/07/2025	21/05/2025
	Sin amortización opcional *	Años	11,75	11,28	11,01	10,75	10,25	10,00	9,25	9,25
		Fecha	21/08/2033	21/02/2033	21/11/2032	21/08/2032	21/02/2032	21/11/2031	21/05/2031	21/02/2031
Serie C	Con amortización opcional *	Años	4,50	4,25	3,75	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00
		Fecha	21/05/2026	21/02/2026	21/08/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024
	Sin amortización opcional *	Años	12,34	12,01	11,66	11,33	10,98	10,63	10,29	9,94
		Fecha	23/03/2034	21/11/2033	19/07/2033	19/03/2033	12/11/2032	08/07/2032	03/03/2032	28/10/2031
Serie D	Con amortización opcional *	Años	13,01	12,75	12,26	12,01	11,75	11,50	11,01	10,75
		Fecha	21/11/2034	21/08/2034	21/02/2034	21/11/2033	21/08/2033	21/05/2033	21/11/2032	21/08/2032
	Sin amortización opcional *	Años	14,28	13,86	13,46	13,07	12,72	12,38	12,06	11,74
		Fecha	28/02/2036	27/09/2035	04/05/2035	15/12/2034	07/08/2034	09/04/2034	09/12/2033	16/08/2033
Serie E	Con amortización opcional *	Años	15,76	15,50	15,01	14,50	14,26	13,75	13,26	13,01
		Fecha	21/08/2037	21/05/2037	21/11/2036	21/05/2036	21/02/2036	21/08/2035	21/02/2035	21/11/2034
	Sin amortización opcional *	Años	20,05	20,02	21,08	21,08	21,05	21,02	21,11	20,11
		Fecha	20/05/2026	20/02/2026	21/08/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/11/2024	20/11/2024

* 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	84,10%	133.228.983,12	15,99%	94,09%	846.800.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%	30,00%	30.000.000,00
Serie A2	84,10%	133.228.983,12	90,76%	816.800.000,00	
Serie B	4,59%	7.276.749,48	11,21%	1,73%	15.600.000,00
Serie C	4,50%	7.136.016,39	6,52%	1,70%	15.300.000,00
Serie D	2,89%	4.571.769,58	3,52%	1,09%	9.800.000,00
Serie E	3,92%	6.212.500,00	1,39%	12,500.000,00	
Emisión de Bonos	158.426.018,57			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,52%	5.351.838,43	1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	9.035.809,74	-0,630%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	233.125,44		
Ints. cobrados ptes de ingreso	410,78		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 31/12/2021
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	2.644	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	149.287.668,47	887.508.156,19	
Medio	56.462,81	142.846,96	
Mínimo	6,03	230,46	
Máximo	423.831,78	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,04%	2,80%	
Mínimo	0,00%	2,45%	
Máximo	1,37%	4,34%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	150	313	
Mínimo	05/10/2021	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%	5,96	6,82	0,13	6,90
10,01 - 20%	16,74	15,89	1,04	16,54
20,01 - 30%	29,80	25,35	3,49	25,68
30,01 - 40%	34,00	35,19	7,18	35,46
40,01 - 50%	13,50	44,21	12,06	45,39
50,01 - 60%			18,70	55,12
60,01 - 70%			24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,22
Medio ponderado	28,56		60,15	
Mínimo	0,00		0,27	
Máximo	48,61		79,43	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,04%	0,58%	0,48%	0,40%	0,39%
Tasa anual equivalente	11,83%	6,72%	5,56%	4,75%	4,63%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	10,80%	10,69%	
Aragón	2,37%	2,08%	
Asturias	1,30%	1,25%	
Canarias	4,77%	4,48%	
Cantabria	1,21%	1,06%	
Castilla y León	3,64%	4,80%	
Castilla-La Mancha	4,27%	4,89%	
Cataluña	18,76%	16,59%	
Comunidad Valenciana	7,72%	7,54%	
Extremadura	1,22%	1,15%	
Galicia	2,93%	3,42%	
Islas Baleares	5,23%	4,14%	
La Rioja	0,19%	0,19%	
Madrid	32,55%	34,72%	
Murcia	1,16%	1,11%	
Navarra	1,56%	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	22	7.909,73	8,97	12.021,45	19.940,15	3,45	1.464.012,62	1.483.952,77	41,65	29,32
De > 1 a = 2 Meses	2	1.182,37	8,39	0,00	1.190,76	0,21	138.955,91	140.146,67	3,93	41,79
De > 2 a = 3 Meses	2	3.897,64	11,64	0,00	3.909,28	0,68	153.654,76	157.564,04	4,42	29,45
De > 3 a = 6 Meses	2	2.992,62	3,43	0,00	2.996,05	0,52	82.548,73	85.544,78	2,40	23,22
De > 6 a < 12 Meses	1	5.694,04	0,00	0,00	5.694,04	0,98	12.118,98	17.813,02	0,50	4,89
De = 12 a < 18 Meses	1	6.968,36	40,63	0,00	7.008,99	1,21	106.334,86	113.343,85	3,18	40,03
De ≥ 2 Años	12	498.056,54	39.507,55	0,00	537.564,09	92,96	1.026.680,16	1.564.244,25	43,91	43,36
Subtotal	42	526.701,30	39.580,61	12.021,45	578.303,36	100,00	2.984.306,02	3.562.609,38	100,00	33,75
Total	42	526.701,30	39.580,61	12.021,45	578.303,36		2.984.306,02	3.562.609,38		