

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/08/2022
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
AIAM 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		Variable Euribor 3M+0,050% 21.Feb/May/Ago/Nov	21/11/2022	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	14.168,56 115.728.798,08 14,17%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,5310% 21/11/2022	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 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,6910% 21/11/2022	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	0,9410% 21/11/2022	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	2,6410% 21/11/2022	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B1 (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	4,2910% 21/11/2022	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf) n.c.	Ca n.c.	
Total		140.925.833,53	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	2,77 30/05/2025	2,58 19/03/2025	2,39 09/01/2025	2,20 01/11/2024	2,17 20/10/2024	1,99 18/08/2024	1,97 08/06/2024	1,79 06/06/2024	
	Amort. final	Años Fecha	3,50 21/02/2026	3,25 21/11/2025	3,00 21/09/2025	2,75 21/05/2025	2,75 21/05/2025	2,50 21/02/2025	2,50 21/02/2025	2,25 21/11/2024	
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	4,70 04/05/2027	4,46 04/02/2027	4,23 13/11/2026	4,02 29/08/2026	3,83 18/06/2026	3,65 13/04/2026	3,48 11/02/2026	3,32 16/12/2025	
	Amort. final	Años Fecha	10,51 21/08/2033	10,51 21/02/2033	10,51 21/11/2032	10,26 21/08/2032	9,51 21/02/2032	9,25 21/11/2031	9,00 21/08/2031	8,51 21/02/2031	
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	3,50 21/02/2026	3,25 21/11/2025	3,00 21/08/2025	2,75 21/05/2025	2,75 21/05/2025	2,50 21/02/2025	2,50 21/02/2025	2,25 21/11/2024	
	Amort. final	Años Fecha	3,50 21/02/2026	3,25 21/11/2025	3,00 21/08/2025	2,75 21/05/2025	2,75 21/05/2025	2,50 21/02/2025	2,50 21/02/2025	2,25 21/11/2024	
Serie D	Con amortización opcional *	Años Fecha	11,56 11/03/2034	11,24 14/11/2033	10,92 19/07/2033	10,60 26/03/2033	10,28 28/11/2032	9,95 31/07/2032	9,63 04/04/2032	9,30 07/12/2031	
	Amort. final	Años Fecha	12,26 21/11/2034	12,01 21/08/2034	11,51 21/02/2034	11,26 21/11/2033	11,01 21/08/2033	10,75 21/05/2033	10,51 21/02/2033	10,01 21/08/2032	
Serie E	Con amortización opcional *	Años Fecha	13,50 19/02/2036	13,11 26/09/2035	12,73 10/05/2035	12,36 28/12/2034	12,02 26/08/2034	11,70 30/04/2034	11,39 09/01/2034	11,09 22/09/2033	
	Amort. final	Años Fecha	15,01 21/08/2037	14,76 21/05/2037	14,26 21/11/2036	14,01 21/08/2036	13,51 21/02/2036	13,01 21/08/2035	12,75 21/05/2035	12,26 21/11/2034	
Serie A2	Con amortización opcional *	Años Fecha	3,50 21/02/2026	3,25 21/11/2025	3,00 21/08/2025	2,75 21/05/2025	2,75 21/05/2025	2,50 21/02/2025	2,50 21/02/2025	2,25 21/11/2024	
	Amort. final	Años Fecha	3,50 21/02/2026	3,25 21/11/2025	3,00 21/08/2025	2,75 21/05/2025	2,75 21/05/2025	2,50 21/02/2025	2,50 21/02/2025	2,25 21/11/2024	
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	10,12/2038	19/09/2038	22/06/2038	20/03/2038	07/12/2037	22/08/2037	02/05/2037	08/01/2037	
	Amort. final	Años Fecha	22,52 21/02/2045	22,52 21/02/2045	22,52 21/02/2045	22,52 21/02/2045	22,52 21/02/2045	22,52 21/02/2045	22,52 21/02/2045	22,52 21/02/2045	
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	3,50 21/02/2026	3,25 21/11/2025	3,00 21/08/2025	2,75 21/05/2025	2,75 21/05/2025	2,50 21/02/2025	2,50 21/02/2025	2,25 21/11/2024	
	Amort. final	Años Fecha	3,50 21/02/2026	3,25 21/11/2025	3,00 21/08/2025	2,75 21/05/2025	2,75 21/05/2025	2,50 21/02/2025	2,50 21/02/2025	2,25 21/11/2024	
Serie D	Con amortización opcional *	Años Fecha	22,52 21/02/2045	22,52 21/02/2045	22,52 21/02/2045	22,52 21/02/2045	22,52 21/02/2045	22,52 21/02/2045	22,52 21/02/2045	22,52 21/02/2045	
	Amort. final	Años Fecha	22,52 21/02/2045	22,52 21/02/2045	22,52 21/02/2045	22,52 21/02/2045	22,52 21/02/2045	22,52 21/02/2045	22,52 21/02/2045	22,52 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	
Clase A	82,12%	115.728.798,08	17,72%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	82,12%	115.728.798,08		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	5,16%	7.276.749,48	12,32%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	5,06%	7.136.016,39	7,02%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	3,24%	4.571.769,58	3,63%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	4,41%	6.212.500,00		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		140.925.833,53			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,63%	4.885.221,07		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	5.751.958,38	-0,630%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	101.803,31		
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.364,08		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/08/2022
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	2.508	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	134.657.364,32	887.508.156,19
Medio	53.691,13	142.846,96
Mínimo	4,99	230,46
Máximo	408.494,35	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	0,33%	2,80%
Mínimo	0,00%	2,45%
Máximo	2,49%	4,34%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	144	313
Mínimo	03/09/2022	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%	6,38	6,52	0,13	6,90
10,01 - 20%	19,44	16,00	1,04	16,54
20,01 - 30%	29,47	25,20	3,49	25,68
30,01 - 40%	33,62	34,42	7,18	35,46
40,01 - 50%	11,10	43,49	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		27,35		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		47,49		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,40%	0,33%	0,43%	0,45%	0,39%
Tasa anual equivalente	4,72%	3,91%	5,02%	5,29%	4,63%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,91%	10,69%
Aragón	2,38%	2,08%
Asturias	1,16%	1,25%
Canarias	4,68%	4,48%
Cantabria	1,15%	1,06%
Castilla y León	3,67%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,29%	4,89%
Cataluña	18,73%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,74%	7,54%
Extremadura	1,23%	1,15%
Galicia	2,98%	3,42%
Islas Baleares	5,24%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	32,70%	34,72%
Murcia	1,12%	1,11%
Navarra	1,56%	1,52%
País Vasco	0,28%	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	21	5.852,58	186,95	12.021,45	18.060,98	3,05	1.110.033,88	1.128.094,86	30,60	25,03
De > 1 a = 2 Meses	6	5.576,51	223,54	0,00	5.800,05	0,98	450.448,85	456.248,90	12,37	29,45
De > 2 a = 3 Meses	3	5.306,11	48,16	0,00	5.354,27	0,90	245.580,57	250.934,84	6,81	25,49
De > 3 a = 6 Meses	3	5.123,60	122,94	0,00	5.246,54	0,89	168.019,06	173.265,60	4,70	21,29
De > 6 a < 12 Meses	2	5.882,24	122,44	0,00	6.004,68	1,01	114.475,04	120.479,72	3,27	33,99
De = 12 a < 18 Meses	1	8.973,01	25,62	0,00	8.998,63	1,52	102.341,10	111.339,73	3,02	39,32
De ≥ 2 Años	10	505.823,65	36.962,11	0,00	542.785,76	91,65	903.905,79	1.446.691,55	39,24	44,58
Subtotal	46	542.537,70	37.691,76	12.021,45	592.250,91	100,00	3.094.804,29	3.687.055,20	100,00	31,41
Total	46	542.537,70	37.691,76	12.021,45	592.250,91		3.094.804,29	3.687.055,20		