

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/09/2022
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

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	21/11/2022	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 19,017750 Bruto 15,404377 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/11/2022 "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 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,6910% 21/11/2022 81,476012 Bruto 65,995570 Neto	21/08/2048 21/11/2022 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 110,941216 Bruto 89,862385 Neto	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 311,433661 Bruto 252,261265 Neto	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 539,080714 Bruto 436,655378 Neto	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	
Serie A2	Amort. final	Años	2,77	3,25	3,50	3,75	4,00	4,25	4,50	4,75	5,00
		Fecha	30/05/2025	19/03/2025	09/01/2025	01/11/2024	20/10/2024	18/08/2024	08/06/2024	06/06/2024	06/06/2024
Serie B	Amort. final	Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	2,25	2,00	1,75	1,50
		Fecha	21/02/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025
Serie C	Amort. final	Años	4,70	4,46	4,23	4,00	3,77	3,54	3,31	3,08	2,85
		Fecha	04/05/2027	04/02/2027	13/11/2026	29/08/2026	18/06/2026	13/04/2026	11/02/2026	16/12/2025	16/12/2025
Serie D	Amort. final	Años	11,01	10,51	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01
		Fecha	21/08/2033	21/02/2033	21/11/2032	21/08/2032	21/02/2032	21/11/2031	21/08/2031	21/02/2031	21/02/2031
Serie E	Amort. final	Años	11,56	11,24	10,92	10,60	10,28	9,95	9,63	9,30	8,98
		Fecha	11/03/2034	14/11/2033	19/07/2033	26/03/2033	28/11/2032	31/07/2032	04/04/2032	07/12/2031	07/12/2031

* 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 fallidos 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	82,12%	115.728.798,08	17,72%	94,09%	846.800.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%	3,33%	30.000.000,00
Serie A2	82,12%	115.728.798,08	90,76%	90,76%	816.800.000,00
Serie B	5,16%	7.276.749,48	12,32%	1,73%	15.600.000,00
Serie C	5,06%	7.136.016,39	7,02%	1,70%	15.300.000,00
Serie D	3,24%	4.571.769,58	3,63%	1,09%	9.800.000,00
Serie E	4,41%	6.212.500,00	1,39%	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	7.496.671,24	-0,054%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	197.056,08		
Ints. cobrados ptes de ingreso	5.366,48		
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: 30/09/2022
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	2.495	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	132.862.794,50	887.508.156,19	
Medio	53.251,62	142.846,96	
Mínimo	4,86	230,46	
Máximo	406.586,07	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,42%	2,80%	
Mínimo	0,00%	2,45%	
Máximo	2,49%	4,34%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	144	313	
Mínimo	01/10/2022	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%	6,35	6,46	0,13	6,90
10,01 - 20%	20,10	16,04	1,04	16,54
20,01 - 30%	28,90	25,19	3,49	25,68
30,01 - 40%	33,53	34,27	7,18	35,46
40,01 - 50%	11,12	43,31	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		27,22		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		47,26		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,44%	0,38%	0,40%	0,45%	0,39%
Tasa anual equivalente	5,19%	4,50%	4,70%	5,25%	4,63%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,96%	10,69%
Aragón	2,39%	2,08%
Asturias	1,16%	1,25%
Canarias	4,67%	4,48%
Cantabria	1,16%	1,06%
Castilla y León	3,68%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,25%	4,89%
Cataluña	18,71%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,77%	7,54%
Extremadura	1,23%	1,15%
Galicia	2,99%	3,42%
Islas Baleares	5,21%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	32,75%	34,72%
Murcia	1,09%	1,11%
Navarra	1,52%	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	16	3.444,16	27,22	12.021,45	15.492,83	2,67	749.276,66	764.769,49	22,40	19,68
De > 1 a = 2 Meses	4	4.115,32	175,09	0,00	4.290,41	0,74	350.469,69	354.760,10	10,39	27,93
De > 2 a = 3 Meses	6	8.764,70	360,16	0,00	9.124,86	1,57	536.312,97	545.437,83	15,97	37,85
De > 3 a = 6 Meses	3	5.627,83	142,85	0,00	5.770,68	0,99	166.721,52	172.492,20	5,05	21,20
De > 6 a < 12 Meses	2	6.278,63	178,87	0,00	6.457,50	1,11	113.709,45	120.166,95	3,52	33,90
De = 18 a < 24 Meses	1	9.390,20	25,62	0,00	9.415,82	1,62	101.841,88	111.257,70	3,26	39,29
De ≥ 2 Años	9	493.595,64	36.536,97	0,00	530.132,61	91,29	815.582,36	1.345.714,97	39,41	44,07
Subtotal	41	531.216,48	37.446,78	12.021,45	580.684,71	100,00	2.833.914,53	3.414.599,24	100,00	30,76
Total	41	531.216,48	37.446,78	12.021,45	580.684,71		2.833.914,53	3.414.599,24		