

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/01/2023
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	21/02/2023	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	13.458,06 109.925.434,08 13,46%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	1,9420% 21/02/2023 66,790856 Bruto 54,100593 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/02/2023 "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	2,1020% 21/02/2023 250,571033 Bruto 202,962537 Neto	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	2,3520% 21/02/2023 280,341280 Bruto 227,076437 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	4,0520% 21/02/2023 483,073285 Bruto 391,289361 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	5,7020% 21/02/2023 724,217356 Bruto 586,616058 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf) n.c.	Ca n.c.	
Total		135.122.469,53	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 *	Vida media Años Fecha	2,62 04/07/2025	2,42 23/04/2025	2,23 12/02/2025	2,04 05/12/2024	2,01 25/11/2024	1,84 21/09/2024	1,82 13/09/2024	1,64 10/07/2024	1,64 10/07/2024
	Amort. final	Años Fecha	3,25 21/02/2026	3,00 21/11/2025	2,75 21/09/2025	2,50 21/05/2025	2,50 21/05/2025	2,25 21/02/2025	2,25 21/02/2025	2,00 21/02/2025	2,00 21/11/2024
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	4,64 12/07/2027	4,40 15/04/2027	4,18 24/01/2027	3,97 09/11/2026	3,78 31/08/2026	3,60 27/06/2026	3,43 27/04/2026	3,28 02/03/2026	3,28 02/03/2026
	Amort. final	Años Fecha	10,76 21/08/2033	10,28 21/02/2033	10,01 21/11/2032	9,76 21/08/2032	9,26 21/02/2032	9,01 21/11/2031	8,75 21/08/2031	8,50 21/05/2031	8,50 21/05/2031
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	3,25 21/02/2026	3,00 21/11/2025	2,75 21/08/2025	2,50 21/05/2025	2,50 21/05/2025	2,25 21/02/2025	2,25 21/02/2025	2,00 21/11/2024	2,00 21/11/2024
	Amort. final	Años Fecha	3,25 21/02/2026	3,00 21/11/2025	2,75 21/08/2025	2,50 21/05/2025	2,50 21/05/2025	2,25 21/02/2025	2,25 21/02/2025	2,00 21/11/2024	2,00 21/11/2024
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	11,33 18/03/2034	11,02 24/11/2033	10,70 30/07/2033	10,39 07/04/2033	10,08 15/12/2032	9,75 20/08/2032	9,44 26/04/2032	9,12 02/01/2032	9,12 02/01/2032
	Amort. final	Años Fecha	12,01 21/11/2034	11,76 21/08/2034	11,50 21/05/2034	11,01 21/11/2033	10,76 21/08/2033	10,50 21/05/2033	10,26 21/02/2033	10,01 21/11/2032	10,01 21/11/2032
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	13,29 02/03/2036	12,89 10/10/2035	12,52 26/05/2035	12,16 15/01/2035	11,82 12/09/2034	11,50 18/05/2034	11,20 28/01/2034	10,91 14/10/2033	10,91 14/10/2033
	Amort. final	Años Fecha	14,76 21/08/2037	14,51 21/05/2037	14,01 21/11/2036	13,76 21/08/2036	13,26 21/02/2036	13,01 21/11/2035	12,50 21/05/2035	12,26 21/02/2035	12,26 21/02/2035
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	3,25 21/02/2026	3,00 21/11/2025	2,75 21/08/2025	2,50 21/05/2025	2,50 21/05/2025	2,25 21/02/2025	2,25 21/02/2025	2,00 21/11/2024	2,00 21/11/2024
	Amort. final	Años Fecha	3,25 21/02/2026	3,00 21/11/2025	2,75 21/08/2025	2,50 21/05/2025	2,50 21/05/2025	2,25 21/02/2025	2,25 21/02/2025	2,00 21/11/2024	2,00 21/11/2024
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	20,12/2038	30/09/2038	05/07/2038	03/04/2038	25/12/2037	11/09/2037	23/05/2037	01/02/2037	22,27
	Amort. final	Años Fecha	22,27 21/02/2045	22,27 21/02/2045	22,27 21/02/2045	22,27 21/02/2045	22,27 21/02/2045	22,27 21/02/2045	22,27 21/02/2045	22,27 21/02/2045	22,27 21/02/2045
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	3,25 21/02/2026	3,00 21/11/2025	2,75 21/08/2025	2,50 21/05/2025	2,50 21/05/2025	2,25 21/02/2025	2,25 21/02/2025	2,00 21/11/2024	2,00 21/11/2024
	Amort. final	Años Fecha	3,25 21/02/2026	3,00 21/11/2025	2,75 21/08/2025	2,50 21/05/2025	2,50 21/05/2025	2,25 21/02/2025	2,25 21/02/2025	2,00 21/11/2024	2,00 21/11/2024
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	22,27 21/02/2045	22,27 21/02/2045	22,27 21/02/2045	22,27 21/02/2045	22,27 21/02/2045	22,27 21/02/2045	22,27 21/02/2045	22,27 21/02/2045	22,27 21/02/2045
	Amort. final	Años Fecha	22,27 21/02/2045	22,27 21/02/2045	22,27 21/02/2045	22,27 21/02/2045	22,27 21/02/2045	22,27 21/02/2045	22,27 21/02/2045	22,27 21/02/2045	22,27 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	81,35%	109.925.434,08	18,51%	94,09%	846.800.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%		30.000.000,00
Serie A2	81,35%	109.925.434,08	90,76%		816.800.000,00
Serie B	5,39%	7.276.749,48	12,86%	1,73%	15.600.000,00
Serie C	5,28%	7.136.016,39	7,32%	1,70%	15.300.000,00
Serie D	3,38%	4.571.769,58	3,78%	1,09%	9.800.000,00
Serie E	4,60%	6.212.500,00	1,39%		12.500.000,00
Emisión de Bonos		135.122.469,53			900.000.000,00
Fondo de Reserva	3,78%	4.870.879,76	1,41%		12.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	12.057.558,82	1,400%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	309.305,94		
Ints. cobrados ptes de ingreso	12.849,14		
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: 31/01/2023
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	2.387	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	122.656.900,56	887.508.156,19	
Medio	51.385,38	142.846,96	
Mínimo	4,34	230,46	
Máximo	398.951,19	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,39%	2,80%	
Mínimo	0,00%	2,45%	
Máximo	4,48%	4,34%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	141	313	
Mínimo	02/02/2023	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%	6,89	6,40	0,13	6,90
10,01 - 20%	21,20	15,96	1,04	16,54
20,01 - 30%	29,35	25,15	3,49	25,68
30,01 - 40%	32,60	34,05	7,18	35,46
40,01 - 50%	9,97	42,99	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	26,59		60,15	
Mínimo	0,00		0,27	
Máximo	46,64		79,43	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,25%	1,20%	0,87%	0,65%	0,41%
Tasa anual equivalente	14,04%	13,51%	9,98%	7,47%	4,79%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,13%	10,69%
Aragón	2,35%	2,08%
Asturias	1,18%	1,25%
Canarias	4,68%	4,48%
Cantabria	1,19%	1,06%
Castilla y León	3,60%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,31%	4,89%
Cataluña	18,57%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,83%	7,54%
Extremadura	1,24%	1,15%
Galicia	2,99%	3,42%
Islas Baleares	5,23%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	32,71%	34,72%
Murcia	1,05%	1,11%
Navarra	1,47%	1,52%
País Vasco	0,29%	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	4.897,05	617,19	12.021,45	17.535,69	2,92	1.198.655,47	1.216.191,16	35,03	25,83
De > 1 a = 2 Meses	4	3.322,09	714,57	0,00	4.036,66	0,67	333.087,06	337.123,72	9,71	32,66
De > 2 a = 3 Meses	1	1.055,86	439,82	0,00	1.495,68	0,25	54.487,53	55.983,21	1,61	35,72
De > 3 a = 6 Meses	3	6.537,95	1.196,73	0,00	7.734,68	1,29	279.942,99	287.677,67	8,29	35,17
De > 6 a < 12 Meses	2	7.664,42	31,13	0,00	7.695,55	1,28	32.198,50	39.894,05	1,15	7,61
De = 12 a < 18 Meses	1	5.352,64	401,98	0,00	5.754,62	0,96	83.728,58	89.483,20	2,58	46,01
De = 18 a < 24 Meses	1	11.125,05	582,17	0,00	11.707,22	1,95	100.107,03	111.814,25	3,22	39,49
De ≥ 2 Años	9	508.211,55	36.963,43	0,00	545.174,98	90,69	788.095,40	1.333.270,38	38,41	43,67
Subtotal	42	548.166,61	40.947,02	12.021,45	601.135,08	100,00	2.870.302,56	3.471.437,64	100,00	32,23
Total	42	548.166,61	40.947,02	12.021,45	601.135,08		2.870.302,56	3.471.437,64		