

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 28/02/2023
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

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	22/05/2023	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	12.455,72 101.738.320,96	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	2,8070% 22/05/2023	21/08/2048	22/05/2023 21.Feb/May/Ago/Nov	"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	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	2,9670% 22/05/2023	21/08/2048	22/05/2023 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	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,2170% 22/05/2023	21/08/2048	22/05/2023 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	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	4,9170% 22/05/2023	21/08/2048	22/05/2023 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	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Feb/May/Ago/Nov	6,5670% 22/05/2023	21/08/2048	22/05/2023 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf) n.c.	Ca n.c.
Total		126.935.356,41	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	2,29	2,09	1,89	1,87	1,68	1,66	1,48	1,46
		Fecha	04/06/2025	23/03/2025	10/01/2025	02/01/2025	26/10/2024	19/10/2024	12/08/2024	07/08/2024
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75
		Fecha	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024
Serie B	Amort. final	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75
		Fecha	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	11,07	10,76	10,45	10,45	9,83	9,51	9,20	8,89
		Fecha	17/03/2034	23/11/2033	31/07/2033	08/04/2033	17/12/2032	23/08/2032	30/04/2032	08/01/2032
Serie C	Amort. final	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75
		Fecha	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	13,05	12,66	12,29	11,93	11,59	11,27	10,97	10,69
		Fecha	08/03/2036	17/10/2035	02/06/2035	24/01/2035	22/09/2034	29/05/2034	08/02/2034	26/10/2033
Serie D	Amort. final	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75
		Fecha	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	15,87	15,65	15,42	15,16	14,90	14,61	14,31	14,01
		Fecha	01/01/2039	12/10/2038	19/07/2038	17/04/2038	09/01/2038	27/09/2037	11/06/2037	19/02/2037
Serie E	Amort. final	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75
		Fecha	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02
		Fecha	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	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 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	80,15%	101.738.320,96	19,84%	94,09%	846.800.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%		30.000.000,00
Serie A2	80,15%	101.738.320,96	90,76%		816.800.000,00
Serie B	5,73%	7.276.749,48	13,81%	1,73%	15.600.000,00
Serie C	5,62%	7.136.016,39	7,90%	1,70%	15.300.000,00
Serie D	3,60%	4.571.769,58	4,11%	1,09%	9.800.000,00
Serie E	4,89%	6.212.500,00		1,39%	12.500.000,00
Emisión de Bonos		126.935.356,41			900.000.000,00
Fondo de Reserva	4,11%	4.961.450,29	1,41%		12.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	5.833.303,12	1,901%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	466.803,16		
Ints. cobrados ptes de ingreso	27.169,21		
Pasivo	Disponibles	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: 28/02/2023
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

Permiso Intereses

Bankinter

Depositarario Activos

Bankinter

Auditor Fondo

KPMG Auditores

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.362	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	120.284.726,91	887.508.156,19	
Medio	50.924,95	142.846,96	
Mínimo	4,21	230,46	
Máximo	397.042,03	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,70%	2,80%	
Mínimo	0,01%	2,45%	
Máximo	4,48%	4,34%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	141	313	
Mínimo	01/03/2023	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%	6,81	6,35	0,13	6,90
10,01 - 20%	21,57	15,91	1,04	16,54
20,01 - 30%	29,39	25,14	3,49	25,68
30,01 - 40%	32,45	33,95	7,18	35,46
40,01 - 50%	9,78	42,86	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	26,46		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	0,96%	1,26%	0,97%	0,70%	0,41%
Tasa anual equivalente	10,98%	14,10%	11,00%	8,05%	4,82%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,20%	10,69%
Aragón	2,26%	2,08%
Asturias	1,18%	1,25%
Canarias	4,66%	4,48%
Cantabria	1,21%	1,06%
Castilla y León	3,62%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,34%	4,89%
Cataluña	18,52%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,81%	7,54%
Extremadura	1,25%	1,15%
Galicia	2,96%	3,42%
Islas Baleares	5,17%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	32,79%	34,72%
Murcia	1,05%	1,11%
Navarra	1,48%	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	32	8.724,85	539,57	12.021,45	21.285,87	3,47	1.703.205,62	1.724.491,49	44,34	20,86
De > 1 a = 2 Meses	2	2.173,84	559,76	0,00	2.733,60	0,45	128.662,37	131.395,97	3,38	25,35
De > 2 a = 3 Meses	2	1.992,78	677,71	0,00	2.670,49	0,44	114.531,66	117.202,15	3,01	22,14
De > 3 a = 6 Meses	4	8.087,51	2.098,47	0,00	10.185,98	1,66	332.621,56	342.807,54	8,82	35,17
De > 6 a < 12 Meses	2	8.186,66	44,69	0,00	8.231,35	1,34	31.307,60	39.538,95	1,02	7,54
De = 12 a < 18 Meses	1	5.750,83	457,10	0,00	6.207,93	1,01	83.330,39	89.538,32	2,30	46,04
De = 18 a < 24 Meses	1	11.560,25	719,82	0,00	12.280,07	2,00	99.671,83	111.951,90	2,88	39,54
De ≥ 2 Años	9	511.001,24	38.300,24	0,00	549.301,48	89,62	782.623,78	1.331.925,26	34,25	43,62
Subtotal	53	557.477,96	43.397,36	12.021,45	612.896,77	100,00	3.275.954,81	3.888.851,58	100,00	27,11
Total	53	557.477,96	43.397,36	12.021,45	612.896,77		3.275.954,81	3.888.851,58		