

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/07/2023
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

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	21/08/2023	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	11.715,79 95.694.572,72 11,72%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,5230% 21/08/2023	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/08/2023 "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 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,6830% 21/08/2023	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	3,9330% 21/08/2023	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	5,6330% 21/08/2023	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	7,2830% 21/08/2023	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf) n.c.	Ca n.c.	
Total		120.891.608,17	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	2,13	1,93	1,73	1,71	1,52	1,50	1,31	1,30	
		Fecha	08/07/2025	24/04/2025	09/02/2025	02/02/2025	25/11/2024	19/11/2024	09/09/2024	05/09/2024	
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	2,50	2,25	2,00	2,00	1,76	1,76	1,50	1,50	
		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	2,50	2,25	2,00	2,00	1,76	1,76	1,50	1,50	
		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	10,96	10,65	10,34	10,04	9,73	9,42	9,11	8,81	
		Fecha	05/05/2034	09/01/2034	21/09/2033	03/06/2033	09/02/2033	19/10/2032	29/06/2032	09/03/2032	
Serie C	Amort. final	Años	2,50	2,25	2,00	2,00	1,76	1,76	1,50	1,50	
		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	12,98	12,59	12,21	11,85	11,51	11,19	10,89	10,59	
		Fecha	09/05/2036	19/12/2035	03/08/2035	24/03/2035	20/11/2034	26/07/2034	07/04/2034	21/12/2033	
Serie D	Amort. final	Años	2,50	2,25	2,00	2,00	1,76	1,76	1,50	1,50	
		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	8,02/2039	22/11/2038	30/08/2038	03/06/2038	28/02/2038	20/11/2037	07/08/2037	21/04/2037	
		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	
Serie E	Amort. final	Años	2,50	2,25	2,00	2,00	1,76	1,76	1,50	1,50	
		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	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77	
		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		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	79,16%	95.694.572,72	20,87%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	79,16%	95.694.572,72	90,76%	816.800.000,00	
Serie B	6,02%	7.276.749,48	14,53%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	5,90%	7.136.016,39	8,31%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	3,78%	4.571.769,58	4,32%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	5,14%	6.212.500,00	1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		120.891.608,17		900.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,32%	4.953.110,31	1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	11.482.129,15	2,904%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	333.885,91		
Ints. cobrados ptes de ingreso	41.766,79		
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: 31/07/2023
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

Permuda Intereses
Bankinter

Depositarario Activos
Bankinter

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.221	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	109.416.731,40	887.508.156,19	
Medio	49.264,62	142.846,96	
Mínimo	3,53	230,46	
Máximo	389.162,70	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,65%	2,80%	
Mínimo	1,34%	2,45%	
Máximo	5,11%	4,34%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	137	313	
Mínimo	07/08/2023	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%	6,76	6,20	0,13	6,90
10,01 - 20%	23,53	15,68	1,04	16,54
20,01 - 30%	31,35	25,22	3,49	25,68
30,01 - 40%	29,96	33,90	7,18	35,46
40,01 - 50%	8,41	42,40	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		25,73		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		45,94		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,02%	1,16%	0,99%	0,93%	0,42%
Tasa anual equivalente	11,60%	13,05%	11,25%	10,62%	4,98%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,40%	10,69%
Aragón	2,35%	2,08%
Asturias	1,11%	1,25%
Canarias	4,57%	4,48%
Cantabria	1,26%	1,06%
Castilla y León	3,50%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,40%	4,89%
Cataluña	18,67%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,92%	7,54%
Extremadura	1,25%	1,15%
Galicia	2,97%	3,42%
Islas Baleares	5,39%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	32,34%	34,72%
Murcia	1,08%	1,11%
Navarra	1,28%	1,52%
País Vasco	0,30%	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	8.070,27	1.651,56	12.021,45	21.743,28	3,53	1.611.164,43	1.632.907,71	43,04	28,23
De > 1 a = 2 Meses	4	1.754,07	354,67	0,00	2.108,74	0,34	234.292,03	236.400,77	6,23	21,39
De > 2 a = 3 Meses	1	585,31	0,00	0,00	585,31	0,10	82.764,48	83.349,79	2,20	30,50
De > 3 a = 6 Meses	2	2.357,61	1.007,14	0,00	3.364,75	0,55	100.198,26	103.563,01	2,73	33,33
De > 6 a < 12 Meses	4	13.353,87	3.983,93	0,00	17.337,80	2,82	296.276,39	313.614,19	8,27	32,07
De ≥ 2 Años	10	522.335,31	48.178,97	0,00	570.514,28	92,67	853.856,30	1.424.370,58	37,54	42,69
Subtotal	43	548.456,44	55.176,27	12.021,45	615.654,16	100,00	3.178.551,89	3.794.206,05	100,00	32,19
Total	43	548.456,44	55.176,27	12.021,45	615.654,16		3.178.551,89	3.794.206,05		