

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/08/2020
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

Depositario 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	23/11/2020	21/05/2007 21/08/2048 21.Feb/May/Ago/Nov	Única salvo circunstancias	Aaa (sf) AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313714018	02/12/2005 8.168	19.942,58 162.890.993,44 19,94%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,00000% 23/11/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	23/11/2020 "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	0,0000% 23/11/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa3 (sf) AAA (sf)	Aa3 A AAA
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	0,0620% 23/11/2020 7,550600 Bruto 6,115986 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A3 (sf) A+ (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	1,7620% 23/11/2020 214,629550 Bruto 173,849935 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba2 (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	3,4120% 23/11/2020 442,782822 Bruto 358,654086 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf) n.c.	Ca n.c.
Total		188.088.028,89	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)											
			% TACP Mensual								
			% TACP Anual equivalente								
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,19	3,86	3,65	3,45	3,27	3,09	2,92	2,75
		Fecha	28/10/2024	30/06/2024	15/04/2024	02/02/2024	25/11/2023	22/09/2023	21/07/2023	22/05/2023	
		Amort. final	Años	6,00	5,51	5,25	5,00	4,75	4,51	4,25	4,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,51	5,21	4,93	4,67	4,43	4,21	4,00	3,82
		Fecha	23/02/2026	04/11/2025	21/07/2025	24/05/2025	04/03/2024	04/01/2024	13/08/2024	13/06/2024	
		Amort. final	Años	13,01	12,76	12,26	12,01	11,51	11,01	10,75	10,26
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,00	5,51	5,25	5,00	4,75	4,51	4,25	4,00
		Fecha	21/08/2026	21/02/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/08/2024	
		Amort. final	Años	6,00	5,51	5,25	5,00	4,75	4,51	4,25	4,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/08/2026	21/02/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/08/2024
		Fecha	13,72	13,34	12,98	12,60	12,22	11,84	11,44	11,05	10,69
		Amort. final	Años	06/05/2034	21/12/2033	09/08/2033	26/03/2033	07/11/2032	19/06/2032	27/01/2032	05/09/2031
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,51	14,01	13,76	13,26	13,01	12,51	12,26	11,76
		Fecha	21/08/2035	21/08/2034	21/05/2034	21/11/2033	21/08/2033	21/02/2033	21/11/2032	21/05/2032	
		Amort. final	Años	6,00	5,51	5,25	5,00	4,75	4,51	4,25	4,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/08/2026	21/02/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/08/2024
		Fecha	6,00	5,51	5,25	5,00	4,75	4,51	4,25	4,00	
		Amort. final	Años	21/08/2026	21/02/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/08/2024
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,65	15,19	14,75	14,33	13,94	13,58	13,23	12,88
		Fecha	10/04/2036	25/10/2035	18/05/2035	16/12/2034	28/07/2034	16/03/2034	08/11/2033	05/07/2033	
		Amort. final	Años	17,01	16,76	16,26	15,76	15,51	15,01	14,51	14,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/08/2037	21/05/2037	21/11/2036	21/05/2036	21/02/2036	21/08/2035	21/02/2035	21/08/2034
		Fecha	6,00	5,51	5,25	5,00	4,75	4,51	4,25	4,00	
		Amort. final	Años	20/08/2026	20/02/2026	21/11/2025	20/08/2025	20/05/2025	21/02/2025	21/11/2024	20/08/2024
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,00	5,51	5,25	5,00	4,75	4,51	4,25	4,00
		Fecha	21/08/2026	21/02/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/08/2024	
		Amort. final	Años	6,00	5,51	5,25	5,00	4,75	4,51	4,25	4,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/08/2026	21/02/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/08/2024
		Fecha	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	
		Amort. final	Años	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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	% MC	A la emisión	
					% MC
Clase A	86,60%	162.890.993,44	13,69%	94,09%	846.800.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%	30.000.000,00	5,99%
Serie A2	86,60%	162.890.993,44	90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,87%	7.276.749,48	9,69%	1.73%	15.600.000,00
Serie C	3,79%	7.136.016,39	5,76%	1,70%	15.300.000,00
Serie D	2,43%	4.571.769,58	3,25%	1,09%	9.800.000,00
Serie E	3,30%	6.212.500,00	1,39%		12.500.000,00
Emisión de Bonos		188.088.028,89			900.000.000,00
Fondo de Reserva	3,25%	5.912.074,67	1,41%		12.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	6.869.338,77	-0,630%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	375.931,21		
Ints. cobrados ptes de ingreso	6.399,91		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/08/2020
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

Depositario Activos
Bankinter

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.916	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	181.871.121,07	887.508.156,19	
Medio	62.370,07	142.846,96	
Mínimo	6,51	230,46	
Máximo	454.535,01	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,24%	2,80%	
Mínimo	0,00%	2,45%	
Máximo	1,55%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	161	313	
Mínimo	03/09/2020	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/V/T)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	4,25	6,61	0,13	6,90
10,01 - 20%	14,20	15,67	1,04	16,54
20,01 - 30%	25,23	25,33	3,49	25,68
30,01 - 40%	32,06	35,13	7,18	35,46
40,01 - 50%	21,94	44,21	12,06	45,39
50,01 - 60%	2,30	50,74	18,70	55,12
60,01 - 70%			24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,22
Medio ponderado	31,03		60,15	
Mínimo	0,00		0,27	
Máximo	51,82		79,43	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,29%	0,36%	0,31%	0,41%	0,39%
Tasa anual equivalente	3,39%	4,26%	3,68%	4,76%	4,61%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	10,93%	10,69%
Aragón	2,27%	2,08%
Asturias	1,22%	1,25%
Canarias	4,85%	4,48%
Cantabria	1,21%	1,06%
Castilla y León	3,70%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,42%	4,89%
Cataluña	18,67%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,80%	7,54%
Extremadura	1,19%	1,15%
Galicia	2,88%	3,42%
Islas Baleares	5,09%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	32,56%	34,72%
Murcia	1,22%	1,11%
Navarra	1,50%	1,52%
País Vasco	0,31%	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	%			%	
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	36	12.051,96	98,74	12.021,45	24.172,15	4,27	2.999.217,24	3.023.389,39	49,25	30,03
De > 1 a = 2 Meses	6	2.761,24	228,03	0,00	2.989,27	0,53	472.084,49	475.073,76	7,74	35,02
De > 2 a = 3 Meses	4	5.073,67	254,14	0,00	5.327,81	0,94	380.428,07	385.755,88	6,28	35,59
De > 3 a = 6 Meses	6	4.825,53	389,87	0,00	5.215,40	0,92	271.384,46	276.599,86	4,51	27,98
De > 6 a < 12 Meses	3	16.513,33	441,39	0,00	16.954,72	3,00	234.055,96	251.010,68	4,09	41,24
De ≥ 2 Años	13	467.016,63	44.254,62	0,00	511.271,25	90,34	1.216.053,93	1.727.325,18	28,14	45,79
Subtotal	68	508.242,36	45.666,79	12.021,45	565.930,60	100,00	5.573.224,15	6.139.154,75	100,00	34,34
Total	68	508.242,36	45.666,79	12.021,45	565.930,60		5.573.224,15	6.139.154,75		

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es