

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/09/2021
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	22/11/2021	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	16.994,05 138.807.400,40 16,99%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/11/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	Única salvo "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% 22/11/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa1 (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	0,0000% 22/11/2021 0,000000 Bruto 0,000000 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	1,7000% 22/11/2021 200,468468 Bruto 162,379459 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	3,3500% 22/11/2021 420,862361 Bruto 340,896512 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf) n.c.	Ca n.c.
Total		164.004.435,85	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		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	3,51	3,30	3,11	2,92	2,74	2,57	2,40	2,23
		Amort. final	Fecha	22/02/2025	10/12/2024	30/09/2024	24/07/2024	19/05/2024	18/03/2024	16/01/2024	16/11/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00
		Amort. final	Fecha	21/05/2026	21/02/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/08/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,08	4,81	4,56	4,33	4,11	3,91	3,73	3,56
		Amort. final	Fecha	21/09/2026	14/06/2026	14/03/2026	19/12/2025	02/10/2025	21/07/2025	14/05/2025	13/03/2025
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,00	11,75	11,25	11,00	10,50	10,25	9,75	9,50
		Amort. final	Fecha	21/08/2033	21/05/2033	21/11/2032	21/08/2032	21/02/2032	21/11/2031	21/05/2031	21/02/2031
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00
		Amort. final	Fecha	21/05/2026	21/02/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/08/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00
		Amort. final	Fecha	21/05/2026	21/02/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/08/2024
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,62	12,28	11,93	11,58	11,23	10,87	10,51	10,16
		Amort. final	Fecha	02/04/2034	28/11/2033	23/07/2033	21/03/2033	11/11/2032	04/07/2032	24/02/2032	17/10/2031
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,25	13,00	12,51	12,25	12,00	11,75	11,25	11,00
		Amort. final	Fecha	21/11/2034	21/08/2034	21/02/2034	21/11/2033	21/08/2033	21/05/2033	21/11/2032	21/08/2032
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00
		Amort. final	Fecha	21/05/2026	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	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00
		Amort. final	Fecha	21/05/2026	21/02/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/08/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00
		Amort. final	Fecha	21/05/2026	21/02/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/08/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,33	17,09	16,84	16,56	16,26	15,94	15,61	15,28
		Amort. final	Fecha	17/12/2038	22/09/2038	19/06/2038	11/03/2038	22/11/2037	29/07/2037	30/03/2037	28/11/2036
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52
		Amort. final	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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00
		Amort. final	Fecha	21/05/2026	21/02/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/08/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00
		Amort. final	Fecha	21/05/2026	21/02/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/08/2024

* 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		A la emisión	
		% MC		% MC	
Clase A	84,64%	138.807.400,40	15,52%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	84,64%	138.807.400,40	90,76%	816.800.000,00	
Serie B	4,44%	7.276.749,48	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	4,35%	7.136.016,39	6,38%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	2,79%	4.571.769,58	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	3,79%	6.212.500,00	1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		164.004.435,85		900.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,49%	5.500.849,31	1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	8.313.159,43	-0,630%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	179.883,96		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.177,90		
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/Jorge Juan 68 - 28009 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

Informe resumen

Fecha: 30/09/2021
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	2.711	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	155.889.294,57	887.508.156,19	
Medio	57.502,51	142.846,96	
Mínimo	6,12	230,46	
Máximo	429.611,31	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,04%	2,80%	
Mínimo	0,00%	2,45%	
Máximo	1,38%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	152	313	
Mínimo	05/10/2021	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%	5,70	6,89	0,13	6,90
10,01 - 20%	15,75	15,75	1,04	16,54
20,01 - 30%	29,38	25,33	3,49	25,68
30,01 - 40%	33,58	35,23	7,18	35,46
40,01 - 50%	15,59	44,27	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	29,05		60,15	
Mínimo	0,00		0,27	
Máximo	49,28		79,43	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,48%	0,37%	0,36%	0,38%	0,39%
Tasa anual equivalente	5,58%	4,39%	4,26%	4,48%	4,59%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,91%	10,69%
Aragón	2,35%	2,08%
Asturias	1,28%	1,25%
Canarias	4,81%	4,48%
Cantabria	1,20%	1,06%
Castilla y León	3,67%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,32%	4,89%
Cataluña	18,68%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,84%	7,54%
Extremadura	1,21%	1,15%
Galicia	2,93%	3,42%
Islas Baleares	5,18%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	32,40%	34,72%
Murcia	1,15%	1,11%
Navarra	1,57%	1,52%
País Vasco	0,32%	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	22	5.391,40	17,04	12.021,45	17.429,89	3,06	1.583.173,85	1.600.603,74	42,87	29,97
De > 1 a = 2 Meses	1	470,43	11,67	0,00	482,10	0,08	20.241,32	20.723,42	0,56	8,11
De > 2 a = 3 Meses	2	4.268,87	17,38	0,00	4.286,25	0,75	157.926,78	162.213,03	4,34	30,31
De > 3 a = 6 Meses	3	5.105,19	26,99	0,00	5.132,18	0,90	178.158,20	183.290,38	4,91	26,40
De > 6 a < 12 Meses	2	9.584,01	40,63	0,00	9.624,64	1,69	121.532,23	131.156,87	3,51	20,25
De ≥ 2 Años	13	493.763,77	39.782,32	0,00	533.546,09	93,52	1.102.244,59	1.635.790,68	43,81	43,25
Subtotal	43	518.583,67	39.896,03	12.021,45	570.501,15	100,00	3.163.276,97	3.733.778,12	100,00	33,17
Total	43	518.583,67	39.896,03	12.021,45	570.501,15		3.163.276,97	3.733.778,12		