

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/03/2022
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

Depositorio 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	23/05/2022	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	15.517,03 126.743.101,04 15,52%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 23/05/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	23/05/2022 "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% 23/05/2022 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
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	0,0210% 23/05/2022 2,475840 Bruto 2,005430 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	1,7210% 23/05/2022 202,944843 Bruto 164,385323 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	3,3710% 23/05/2022 423,500603 Bruto 343,035488 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf) n.c.	Ca n.c.
Total		151.940.136,49	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	3,08	2,88	2,69	2,50	2,46	2,29	2,12	2,09
		Fecha		21/03/2025	07/01/2025	29/10/2024	22/08/2024	07/08/2024	05/06/2024	04/04/2024	23/03/2024
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/02/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024
		Fecha		4,87	4,62	4,38	4,16	3,96	3,77	3,59	3,43
		Amort. final	Años	04/01/2027	02/10/2026	08/07/2026	19/04/2026	03/02/2026	26/11/2025	23/09/2025	26/07/2025
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,50	11,01	10,76	10,50	10,01	9,75	9,25	9,01
		Fecha		21/08/2033	21/02/2033	21/11/2032	21/08/2032	21/02/2032	21/11/2031	21/05/2031	21/02/2031
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/02/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024
		Fecha		4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,05	11,71	11,38	11,06	10,72	10,38	10,04	9,70
		Fecha		08/03/2034	05/11/2033	08/07/2033	11/03/2033	06/11/2032	05/07/2032	03/03/2032	31/10/2031
		Amort. final	Años	12,76	12,50	12,01	11,76	11,50	11,25	10,76	10,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/11/2034	21/08/2034	21/02/2034	21/11/2033	21/08/2033	21/05/2033	21/11/2032	21/08/2032
		Fecha		4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21/02/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024
		Fecha		4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/02/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024
		Fecha		16,80	16,57	16,31	16,04	15,75	15,44	15,12	14,80
		Amort. final	Años	05/12/2038	11/09/2038	10/06/2038	04/03/2038	18/11/2037	28/07/2037	02/04/2037	04/12/2036
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,02	23,02	23,02	23,02	23,02	23,02	23,02	23,02
		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
		Amort. final	Años	4,50	4,25	3,75	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/05/2026	21/02/2026	21/08/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024
		Fecha		23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27
		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		A la emisión	
		% MC		% MC	
Clase A	83,42%	126.743.101,04	16,53%	94,09%	846.800.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%	30.000.000,00	5,99%
Serie A2	83,42%	126.743.101,04	90,76%	816.800.000,00	
Serie B	4,79%	7.276.749,48	11,54%	1.73%	15.600.000,00
Serie C	4,70%	7.136.016,39	6,64%	1,70%	15.300.000,00
Serie D	3,01%	4.571.769,58	3,51%	1,09%	9.800.000,00
Serie E	4,09%	6.212.500,00	1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		151.940.136,49		900.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,51%	5.108.592,39	1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	8.078.610,84	-0,630%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	90.092,86		
Ints. cobrados ptes de ingreso	831,01		
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: 31/03/2022
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	2.590	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	143.654.472,89	887.508.156,19	
Medio	55.465,05	142.846,96	
Mínimo	5,64	230,46	
Máximo	418.052,25	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,05%	2,80%	
Mínimo	0,00%	2,45%	
Máximo	1,37%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	148	313	
Mínimo	03/04/2022	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%	5,97	6,64	0,13	6,90
10,01 - 20%	18,20	15,98	1,04	16,54
20,01 - 30%	29,22	25,34	3,49	25,68
30,01 - 40%	34,52	34,95	7,18	35,46
40,01 - 50%	12,10	44,10	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	28,11		60,15	
Mínimo	0,00		0,27	
Máximo	48,61		79,43	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,61%	0,42%	0,50%	0,43%	0,39%
Tasa anual equivalente	7,08%	4,88%	5,81%	5,04%	4,63%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,84%	10,69%
Aragón	2,34%	2,08%
Asturias	1,30%	1,25%
Canarias	4,71%	4,48%
Cantabria	1,23%	1,06%
Castilla y León	3,63%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,30%	4,89%
Cataluña	18,83%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,77%	7,54%
Extremadura	1,23%	1,15%
Galicia	2,95%	3,42%
Islas Baleares	5,16%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	32,51%	34,72%
Murcia	1,17%	1,11%
Navarra	1,53%	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	20	6.506,45	15,92	12.021,45	18.543,82	3,13	1.404.427,86	1.422.971,68	38,72	27,98
De > 1 a = 2 Meses	3	3.694,13	18,85	0,00	3.712,98	0,63	338.573,29	342.286,27	9,31	38,77
De > 2 a = 3 Meses	1	1.008,42	0,00	0,00	1.008,42	0,17	52.774,12	53.782,54	1,46	34,92
De > 3 a = 6 Meses	3	4.212,58	7,81	0,00	4.220,39	0,71	168.448,20	172.668,59	4,70	30,68
De = 12 a < 18 Meses	2	14.746,27	33,09	0,00	14.779,36	2,49	115.375,45	130.154,81	3,54	20,10
De ≥ 2 Años	12	511.580,77	38.612,29	0,00	550.193,06	92,87	1.003.168,79	1.553.361,85	42,27	43,06
Subtotal	41	541.748,62	38.687,96	12.021,45	592.458,03	100,00	3.082.767,71	3.675.225,74	100,00	33,59
Total	41	541.748,62	38.687,96	12.021,45	592.458,03		3.082.767,71	3.675.225,74		