

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/10/2022
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

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	21/11/2022	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	14.168,56 115.728.798,08 14,17%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,5310% 21/11/2022	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/11/2022 "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	0,6910% 21/11/2022	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	0,9410% 21/11/2022	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	2,6410% 21/11/2022	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	4,2910% 21/11/2022	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf) n.c.	Ca n.c.
Total		140.925.833,53	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	2,77	2,58	2,39	2,20	2,17	1,99	1,97	1,79
		Amort. final	Fecha	30/05/2025	19/03/2025	09/01/2025	01/11/2024	20/10/2024	18/08/2024	08/06/2024	06/06/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25
		Amort. final	Fecha	21/02/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,70	4,46	4,23	4,02	3,83	3,65	3,48	3,32
		Amort. final	Fecha	04/05/2027	04/02/2027	13/11/2026	29/08/2026	18/06/2026	13/04/2026	11/02/2026	16/12/2025
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,01	10,51	10,26	10,01	9,51	9,25	9,00	8,51
		Amort. final	Fecha	21/08/2033	21/02/2033	21/11/2032	21/08/2032	21/02/2032	21/11/2031	21/08/2031	21/02/2031
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25
		Amort. final	Fecha	21/02/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,56	11,24	10,92	10,60	10,28	9,95	9,63	9,30
		Amort. final	Fecha	11/03/2034	14/11/2033	19/07/2033	26/03/2033	28/11/2032	31/07/2032	04/04/2032	07/12/2031
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,26	12,01	11,51	11,26	11,01	10,75	10,51	10,01
		Amort. final	Fecha	21/11/2034	21/08/2034	21/02/2034	21/11/2033	21/08/2033	21/05/2033	21/02/2033	21/08/2032
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25
		Amort. final	Fecha	21/02/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,50	13,11	12,73	12,36	12,02	11,70	11,39	11,09
		Amort. final	Fecha	19/02/2036	26/09/2035	10/05/2035	28/12/2034	26/08/2034	30/04/2034	09/01/2034	22/09/2033
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	14,76	14,26	14,01	13,51	13,01	12,75	12,26
		Amort. final	Fecha	21/08/2037	21/05/2037	21/11/2036	21/08/2036	21/02/2036	21/08/2035	21/05/2035	21/11/2034
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25
		Amort. final	Fecha	21/02/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,31	16,09	15,84	15,59	15,31	15,01	14,71	14,39
		Amort. final	Fecha	10/12/2038	19/09/2038	22/06/2038	20/03/2038	07/12/2037	22/08/2037	02/05/2037	08/01/2037
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52
		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	3,50	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25
		Amort. final	Fecha	21/02/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25
		Amort. final	Fecha	21/02/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024

* 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	82,12%	115.728.798,08	17,72%	94,09%	846.800.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%	30,000.000,00	5,99%
Serie A2	82,12%	115.728.798,08	90,76%	816.800.000,00	
Serie B	5,16%	7.276.749,48	12,32%	1,73%	15.600.000,00
Serie C	5,06%	7.136.016,39	7,02%	1,70%	15.300.000,00
Serie D	3,24%	4.571.769,58	3,63%	1,09%	9.800.000,00
Serie E	4,41%	6.212.500,00	1,39%		12.500.000,00
Emisión de Bonos		140.925.833,53			900.000.000,00
Fondo de Reserva	3,63%	4.885.221,07	1,41%		12.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	9.571.600,73	0,156%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	367.520,27		
Ints. cobrados ptes de ingreso	7.138,44		
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: 31/10/2022
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	2.468		6.213
Principal			
Pendiente vencimiento	130.655.729,25	887.508.156,19	
Medio	52.939,92	142.846,96	
Mínimo	4,73	230,46	
Máximo	404.677,61	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,58%	2,80%	
Mínimo	0,00%	2,45%	
Máximo	3,23%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	143	313	
Mínimo	04/11/2022	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/VT)			
	Actual		A la constitución
	% Cartera	% P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%	6,48	6,47	0,13 6,90
10,01 - 20%	20,20	16,03	1,04 16,54
20,01 - 30%	29,12	25,14	3,49 25,68
30,01 - 40%	33,37	34,21	7,18 35,46
40,01 - 50%	10,83	43,24	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	27,08		60,15
Mínimo	0,00		0,27
Máximo	47,04		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,78%	0,54%	0,46%	0,49%	0,40%
Tasa anual equivalente	8,95%	6,31%	5,34%	5,71%	4,65%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,98%	10,69%
Aragón	2,40%	2,08%
Asturias	1,17%	1,25%
Canarias	4,62%	4,48%
Cantabria	1,16%	1,06%
Castilla y León	3,62%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,22%	4,89%
Cataluña	18,67%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,80%	7,54%
Extremadura	1,22%	1,15%
Galicia	3,00%	3,42%
Islas Baleares	5,25%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	32,82%	34,72%
Murcia	1,04%	1,11%
Navarra	1,48%	1,52%
País Vasco	0,28%	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	18	5.292,89	144,96	12.021,45	17.459,30	2,97	1.082.833,89	1.100.293,19	31,83	25,84
De > 1 a = 2 Meses	4	2.630,51	38,12	0,00	2.668,63	0,45	255.104,47	257.773,10	7,46	27,51
De > 2 a = 3 Meses	4	5.583,13	380,27	0,00	5.963,40	1,02	292.676,72	298.640,12	8,64	35,41
De > 3 a = 6 Meses	2	3.661,99	131,91	0,00	3.793,90	0,65	209.096,96	212.890,86	6,16	35,68
De > 6 a < 12 Meses	3	10.357,60	235,04	0,00	10.592,64	1,80	119.793,48	130.386,12	3,77	18,14
De = 18 a < 24 Meses	1	9.823,02	165,65	0,00	9.988,67	1,70	101.409,06	111.397,73	3,22	39,34
De ≥ 2 Años	9	500.156,39	36.694,76	0,00	536.851,15	91,41	808.663,99	1.345.515,14	38,92	44,07
Subtotal	41	537.505,53	37.790,71	12.021,45	587.317,69	100,00	2.869.578,57	3.456.896,26	100,00	32,34
Total	41	537.505,53	37.790,71	12.021,45	587.317,69		2.869.578,57	3.456.896,26		

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 ☎ www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es