

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/11/2022
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	21/02/2023	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	13.458,06 109.925.434,08 13,46%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	1,9420% 21/02/2023 66,790856 Bruto 54,100593 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/02/2023 "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	2,1020% 21/02/2023 250,571033 Bruto 202,962537 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	2,3520% 21/02/2023 280,341280 Bruto 227,076437 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	4,0520% 21/02/2023 483,073285 Bruto 391,289361 Neto	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	5,7020% 21/02/2023 724,217356 Bruto 586,616058 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf) n.c.	Ca n.c.
Total		135.122.469,53	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	2,62	2,42	2,23	2,04	2,01	1,84	1,82	1,64
		Fecha		04/07/2025	23/04/2025	12/02/2025	05/12/2024	25/11/2024	21/09/2024	13/09/2024	10/07/2024
		Amort. final	Años	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/02/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024
		Fecha		4,64	4,40	4,18	3,97	3,78	3,60	3,43	3,28
		Amort. final	Años	12/07/2027	15/04/2027	24/01/2027	09/11/2026	31/08/2026	27/06/2026	27/04/2026	02/03/2026
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,76	10,26	10,01	9,76	9,26	9,01	8,75	8,50
		Fecha		21/08/2033	21/02/2033	21/11/2032	21/08/2032	21/02/2032	21/11/2031	21/08/2031	21/05/2031
		Amort. final	Años	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/02/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024
		Fecha		3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00
		Amort. final	Años	21/02/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,33	11,02	10,70	10,39	10,08	9,75	9,44	9,12
		Fecha		18/03/2034	24/11/2033	30/07/2033	07/04/2033	15/12/2032	20/08/2032	26/04/2032	02/01/2032
		Amort. final	Años	12,01	11,76	11,50	11,01	10,76	10,50	10,26	10,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/11/2034	21/08/2034	21/05/2034	21/11/2033	21/08/2033	21/05/2033	21/02/2033	21/11/2032
		Fecha		3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00
		Amort. final	Años	21/02/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,29	12,89	12,52	12,16	11,82	11,50	11,20	10,91
		Fecha		02/03/2036	10/10/2035	26/05/2035	15/02/2035	12/09/2034	18/05/2034	28/01/2034	14/10/2033
		Amort. final	Años	14,76	14,51	14,26	14,01	13,76	13,51	13,26	13,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/08/2037	21/05/2037	21/11/2036	21/08/2036	21/02/2036	21/11/2035	21/05/2035	21/02/2035
		Fecha		3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00
		Amort. final	Años	21/02/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21/02/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024
		Fecha		3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00
		Amort. final	Años	21/02/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/02/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024
		Fecha		16,09	15,87	15,63	15,38	15,10	14,82	14,52	14,21
		Amort. final	Años	20/12/2038	30/09/2038	05/07/2038	03/04/2038	25/12/2037	11/09/2037	23/05/2037	01/02/2037
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27
		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	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/02/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024
		Fecha		22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27
		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	81,35%	109.925.434,08	18,51%	94,09%	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	
Serie A2	81,35%	109.925.434,08		90,76%	
Serie B	5,39%	7.276.749,48	12,86%	1,73%	4,24%
Serie C	5,28%	7.136.016,39	7,32%	1,70%	2,51%
Serie D	3,38%	4.571.769,58	3,78%	1,09%	1,41%
Serie E	4,60%	6.212.500,00		1,39%	
Emisión de Bonos		135.122.469,53			
Fondo de Reserva		3,78%	4.870.879,76	1,41%	12.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	6.084.141,08	0,904%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	146.217,23		
Ints. cobrados ptes de ingreso	6.950,12		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Información adicional

Europea de Titulización: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ info@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: 30/11/2022
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	2.444	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	128.457.143,18	887.508.156,19	
Medio	52.560,21	142.846,96	
Mínimo	4,60	230,46	
Máximo	402.768,98	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,81%	2,80%	
Mínimo	0,00%	2,45%	
Máximo	4,48%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	143	313	
Mínimo	06/12/2022	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%	6,51	6,42	0,13	6,90
10,01 - 20%	20,56	16,01	1,04	16,54
20,01 - 30%	29,33	25,12	3,49	25,68
30,01 - 40%	33,24	34,20	7,18	35,46
40,01 - 50%	10,36	43,22	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		26,92		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		46,81		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,80%	0,67%	0,50%	0,52%	0,40%
Tasa anual equivalente	9,14%	7,78%	5,86%	6,09%	4,68%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,97%	10,69%
Aragón	2,41%	2,08%
Asturias	1,16%	1,25%
Canarias	4,64%	4,48%
Cantabria	1,17%	1,06%
Castilla y León	3,63%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,29%	4,89%
Cataluña	18,62%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,83%	7,54%
Extremadura	1,22%	1,15%
Galicia	3,01%	3,42%
Islas Baleares	5,28%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	32,74%	34,72%
Murcia	1,04%	1,11%
Navarra	1,49%	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	17	5.293,00	26,51	12.021,45	17.340,96	2,93	1.076.367,72	1.093.708,68	31,45
De > 1 a = 2 Meses	3	2.858,96	135,47	0,00	2.994,43	0,51	239.402,58	242.397,01	6,97
De > 2 a = 3 Meses	5	7.194,73	440,11	0,00	7.634,84	1,29	423.221,93	430.856,77	12,39
De > 3 a = 6 Meses	2	2.819,58	356,20	0,00	3.175,78	0,54	125.688,20	128.863,98	3,70
De > 6 a < 12 Meses	3	11.182,00	290,95	0,00	11.472,95	1,94	118.500,46	129.973,41	3,74
De = 18 a < 24 Meses	1	10.256,43	305,09	0,00	10.561,52	1,78	100.975,65	111.537,17	3,21
De ≥ 2 Años	9	502.465,88	36.572,05	0,00	539.037,93	91,02	801.744,23	1.340.782,16	38,55
Subtotal	40	542.070,58	38.126,38	12.021,45	592.218,41	100,00	2.885.900,77	3.478.119,18	100,00
Total	40	542.070,58	38.126,38	12.021,45	592.218,41		2.885.900,77	3.478.119,18	