

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/03/2023
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	22/05/2023	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	12.455,72 101.738.320,96 12,46%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	2,8070% 22/05/2023 87,408015 Bruto 70,800492 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	22/05/2023 "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	2,9670% 22/05/2023 345,995444 Bruto 280,256310 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	3,2170% 22/05/2023 375,107267 Bruto 303,836886 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	4,9170% 22/05/2023 573,453853 Bruto 464,497621 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	6,5670% 22/05/2023 815,849750 Bruto 660,919297 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf) n.c.	Ca n.c.
Total		126.935.356,41	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	2,29	2,09	1,89	1,87	1,68	1,66	1,48	1,46	
		Fecha	04/06/2025	23/03/2025	10/01/2025	02/01/2025	26/10/2024	19/10/2024	12/08/2024	07/08/2024		
		Amort. final	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,56	4,32	4,10	3,89	3,70	3,52	3,36	3,20	
		Fecha	11/09/2027	16/06/2027	27/03/2027	10/01/2027	01/11/2026	29/08/2026	30/06/2026	05/05/2026		
		Amort. final	Años	10,50	10,01	9,76	9,50	9,01	8,75	8,50	8,25	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	
		Fecha	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024		
		Amort. final	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,07	10,76	10,45	10,14	9,83	9,51	9,20	8,89	
		Fecha	17/03/2034	23/11/2033	31/07/2033	08/04/2033	17/12/2032	23/08/2032	30/04/2032	08/01/2032		
		Amort. final	Años	11,76	11,50	11,25	10,76	10,50	10,25	10,01	9,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,29	2,09	1,89	1,87	1,68	1,66	1,48	1,46	
		Fecha	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024		
		Amort. final	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,05	12,66	12,29	11,93	11,59	11,27	10,97	10,69	
		Fecha	08/03/2036	17/10/2035	02/06/2035	24/01/2035	22/09/2034	29/05/2034	08/02/2034	26/10/2033		
		Amort. final	Años	14,51	14,25	13,76	13,51	13,01	12,76	12,25	12,01	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	
		Fecha	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024		
		Amort. final	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,87	15,65	15,42	15,16	14,90	14,61	14,31	14,01	
		Fecha	01/01/2039	12/10/2038	19/07/2038	17/04/2038	09/01/2038	27/09/2037	11/06/2037	19/02/2037		
		Amort. final	Años	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,29	2,09	1,89	1,87	1,68	1,66	1,48	1,46	
		Fecha	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024		
		Amort. final	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	
		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	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	

* 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	80,15%	101.738.320,96	19,84%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	80,15%	101.738.320,96	90,76%	816.800.000,00	
Serie B	5,73%	7.276.749,48	13,81%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	5,62%	7.136.016,39	7,90%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	3,60%	4.571.769,58	4,11%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	4,89%	6.212.500,00	1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		126.935.356,41		900.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,11%	4.961.450,29	1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		8.539.529,58	1,903%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		122.920,36	
Ints. cobrados ptes de ingreso		9.540,06	
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 ☎ 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: 31/03/2023
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	2.322	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	118.127.405,31	887.508.156,19
Medio	50.873,13	142.846,96
Mínimo	4,08	230,46
Máximo	395.132,70	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	2,15%	2,80%
Mínimo	0,11%	2,45%
Máximo	4,88%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	140	313
Mínimo	01/04/2023	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%	6,66	6,30	0,13	6,90
10,01 - 20%	21,76	15,79	1,04	16,54
20,01 - 30%	30,03	25,15	3,49	25,68
30,01 - 40%	31,75	33,89	7,18	35,46
40,01 - 50%	9,80	42,71	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		26,35		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		46,64		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,72%	0,98%	1,01%	0,71%	0,41%
Tasa anual equivalente	8,34%	11,15%	11,50%	8,16%	4,84%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,22%	10,69%
Aragón	2,28%	2,08%
Asturias	1,11%	1,25%
Canarias	4,69%	4,48%
Cantabria	1,21%	1,06%
Castilla y León	3,60%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,38%	4,89%
Cataluña	18,51%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,84%	7,54%
Extremadura	1,25%	1,15%
Galicia	2,96%	3,42%
Islas Baleares	5,23%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	32,78%	34,72%
Murcia	1,06%	1,11%
Navarra	1,40%	1,52%
País Vasco	0,29%	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	4.577,32	655,78	12.021,45	17.254,55	2,84	1.166.917,24	1.184.171,79	35,86	24,02
De > 1 a = 2 Meses	3	2.275,83	353,32	0,00	2.629,15	0,43	157.985,62	160.614,77	4,86	23,58
De > 3 a = 6 Meses	3	5.275,76	2.595,98	0,00	7.871,74	1,30	260.177,41	268.049,15	8,12	38,35
De > 6 a < 12 Meses	4	13.745,72	533,20	0,00	14.278,92	2,35	150.085,23	164.364,15	4,98	17,23
De = 12 a < 18 Meses	1	6.149,28	511,96	0,00	6.661,24	1,10	82.931,94	89.593,18	2,71	46,07
De ≥ 2 Años	10	518.480,23	40.194,93	0,00	558.675,16	91,98	876.380,30	1.435.055,46	43,46	43,01
Subtotal	41	550.504,14	44.845,17	12.021,45	607.370,76	100,00	2.694.477,74	3.301.848,50	100,00	30,59
Total	41	550.504,14	44.845,17	12.021,45	607.370,76		2.694.477,74	3.301.848,50		