

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/04/2023
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

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	22/05/2023	21/05/2007 21/08/2048 21.Feb/May/Ago/Nov	Única salvo circunstancias	Aaa (sf) AAA (sf)	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 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	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
		Amort. final	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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75
		Amort. final	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
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,56	4,32	4,10	3,89	3,70	3,52	3,36	3,20
		Amort. final	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
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,50	10,01	9,76	9,50	9,01	8,75	8,50	8,25
		Amort. final	Fecha	21/08/2033	21/02/2033	21/11/2032	21/08/2032	21/02/2032	21/11/2031	21/08/2031	21/05/2031
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75
		Amort. final	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
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,07	10,76	10,45	10,14	9,83	9,51	9,20	8,89
		Amort. final	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
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,76	11,50	11,25	10,76	10,50	10,25	10,01	9,76
		Amort. final	Fecha	21/11/2034	21/08/2034	21/05/2034	21/11/2033	21/08/2033	21/05/2033	21/02/2033	21/11/2032
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75
		Amort. final	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
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,05	12,66	12,29	11,93	11,59	11,27	10,97	10,69
		Amort. final	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
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,51	14,25	13,76	13,51	13,04	12,76	12,25	12,01
		Amort. final	Fecha	21/08/2037	21/05/2037	21/11/2036	21/08/2036	21/02/2036	21/11/2035	21/05/2035	21/02/2035
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75
		Amort. final	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
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,87	15,65	15,42	15,16	14,90	14,61	14,31	14,01
		Amort. final	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
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02
		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	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75
		Amort. final	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
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75
		Amort. final	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
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02
	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	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	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		10.422.365,83	2,398%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		355.762,24	
Ints. cobrados ptes de ingreso		31.403,43	
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: 30/04/2023
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	2.296		6.213
Principal			
Pendiente vencimiento	116.207.298,94	887.508.156,19	
Medio	50.612,94	142.846,96	
Mínimo	3,95	230,46	
Máximo	393.223,19	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,67%	2,80%	
Mínimo	0,36%	2,45%	
Máximo	4,88%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	139	313	
Mínimo	02/05/2023	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%	6,47	6,21	0,13 6,90
10,01 - 20%	21,96	15,68	1,04 16,54
20,01 - 30%	30,99	25,14	3,49 25,68
30,01 - 40%	30,97	33,86	7,18 35,46
40,01 - 50%	9,62	42,60	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	26,22		60,15
Mínimo	0,00		0,27
Máximo	46,47		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,78%	0,82%	1,01%	0,73%	0,41%
Tasa anual equivalente	8,92%	9,42%	11,49%	8,47%	4,86%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,22%	10,69%
Aragón	2,29%	2,08%
Asturias	1,12%	1,25%
Canarias	4,65%	4,48%
Cantabria	1,22%	1,06%
Castilla y León	3,48%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,35%	4,89%
Cataluña	18,56%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,87%	7,54%
Extremadura	1,23%	1,15%
Galicia	2,96%	3,42%
Islas Baleares	5,26%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	32,86%	34,72%
Murcia	1,05%	1,11%
Navarra	1,40%	1,52%
País Vasco	0,30%	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	32	9.617,89	1.878,93	12.021,45	23.518,27	3,82	1.897.320,66	1.920.838,93	48,92	22,75
De > 1 a = 2 Meses	1	656,23	55,05	0,00	711,28	0,12	53.342,38	54.053,66	1,38	19,64
De > 2 a = 3 Meses	1	857,65	330,20	0,00	1.187,85	0,19	48.711,56	49.899,41	1,27	32,40
De > 3 a = 6 Meses	2	4.481,86	2.418,31	0,00	6.900,17	1,12	210.179,28	217.079,45	5,53	39,83
De > 6 a < 12 Meses	3	7.970,69	606,12	0,00	8.576,81	1,39	144.703,13	153.279,94	3,90	25,99
De = 12 a < 18 Meses	2	13.367,86	634,34	0,00	14.002,20	2,27	86.245,23	100.247,43	2,55	17,94
De ≥ 2 Años	10	518.750,03	41.947,69	0,00	560.697,72	91,08	870.726,79	1.431.424,51	36,45	42,90
Subtotal	51	555.702,21	47.870,64	12.021,45	615.594,30	100,00	3.311.229,03	3.926.823,33	100,00	28,24
Total	51	555.702,21	47.870,64	12.021,45	615.594,30		3.311.229,03	3.926.823,33		

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