

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/06/2023
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	21/08/2023	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	11.715,79 95.694.572,72 11,72%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,5230% 21/08/2023	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/08/2023 "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	3,6830% 21/08/2023	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	3,9330% 21/08/2023	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	5,6330% 21/08/2023	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	7,2830% 21/08/2023	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf) n.c.	Ca n.c. n.c.
Total		120.891.608,17	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	2,13	1,93	1,73	1,71	1,52	1,50	1,31	1,30	
		Amort. final	Años	08/07/2025	24/04/2025	09/02/2025	02/02/2025	25/11/2024	19/11/2024	09/09/2024	05/09/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,50	2,25	2,00	2,00	1,76	1,76	1,50	1,50	
		Amort. final	Años	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	4,36	4,36	4,13	3,92	3,72	3,54	3,37	3,22	
		Amort. final	Años	25/12/2027	27/09/2027	06/07/2027	20/04/2027	08/02/2027	04/12/2026	03/10/2026	08/08/2026	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,26	10,01	9,76	9,01	8,76	8,51	8,00	8,00	
		Amort. final	Años	21/08/2033	21/05/2033	21/02/2033	21/08/2032	21/05/2032	21/02/2032	21/11/2031	21/05/2031	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,50	2,25	2,00	2,00	1,76	1,76	1,50	1,50	
		Amort. final	Años	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	2,50	2,25	2,00	2,00	1,76	1,76	1,50	1,50	
		Amort. final	Años	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,96	10,65	10,34	10,04	9,73	9,42	9,11	8,81	
		Amort. final	Años	05/05/2034	09/01/2034	21/09/2033	03/06/2033	09/02/2033	19/10/2032	29/06/2032	09/03/2032	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,76	11,26	11,01	10,76	10,51	10,26	10,01	9,51	
		Amort. final	Años	21/02/2035	21/08/2034	21/05/2034	21/02/2034	21/11/2033	21/08/2033	21/05/2033	21/11/2032	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,50	2,25	2,00	2,00	1,76	1,76	1,50	1,50	
		Amort. final	Años	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,98	12,59	12,21	11,85	11,51	11,19	10,89	10,59	
		Amort. final	Años	09/05/2036	19/12/2035	03/08/2035	24/03/2035	20/11/2034	26/07/2034	07/04/2034	21/12/2033	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,51	14,01	13,76	13,51	13,01	12,76	12,26	12,01	
		Amort. final	Años	21/11/2037	21/05/2037	21/02/2037	21/11/2036	21/05/2036	21/02/2036	21/08/2035	21/05/2035	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,50	2,25	2,00	2,00	1,76	1,76	1,50	1,50	
		Amort. final	Años	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,73	15,52	15,29	15,04	14,78	14,51	14,22	13,93	
		Amort. final	Años	08/02/2039	22/11/2038	30/08/2038	03/06/2038	28/02/2038	20/11/2037	07/08/2037	21/04/2037	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77	
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,50	2,25	2,00	2,00	1,76	1,76	1,50	1,50	
		Amort. final	Años	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024	
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,50	2,25	2,00	2,00	1,76	1,76	1,50	1,50	
		Amort. final	Años	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	2,50	2,25	2,00	2,00	1,76	1,76	1,50	1,50	
		Amort. final	Años	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	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77	
		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	79,16%	95.694.572,72	20,87%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	79,16%	95.694.572,72		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	6,02%	7.276.749,48	14,53%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	5,90%	7.136.016,39	8,31%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	3,78%	4.571.769,58	4,32%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	5,14%	6.212.500,00		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		120.891.608,17			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,32%	4.953.110,31		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		8.998.278,96	2,647%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		445.026,37	
Ints. cobrados ptes de ingreso		27.785,01	
Pasivo	Disponibile	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: 30/06/2023
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
IAIAF 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		2.252	6.213
Principal			
Pendiente vencimiento		111.475.828,08	887.508.156,19
Medio		49.500,81	142.846,96
Mínimo		3,67	230,46
Máximo		390.520,70	965.633,30
Interés nominal			
Medio ponderado		3,40%	2,80%
Mínimo		1,15%	2,45%
Máximo		5,11%	4,34%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		137	313
Mínimo		04/07/2023	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
0,01 - 10%		6,69	6,23
10,01 - 20%		23,31	15,72
20,01 - 30%		31,16	25,26
30,01 - 40%		30,27	33,94
40,01 - 50%		8,57	42,48
50,01 - 60%			12,06
60,01 - 70%			18,70
70,01 - 80%			24,96
			32,45
Medio ponderado		25,87	60,15
Mínimo		0,00	0,27
Máximo		46,12	79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,35%	1,08%	1,03%	0,87%	0,42%
Tasa anual equivalente	15,07%	12,18%	11,67%	9,97%	4,94%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía		10,69%
Aragón		2,08%
Asturias		1,25%
Canarias		4,48%
Cantabria		1,06%
Castilla y León		4,80%
Castilla-La Mancha		4,89%
Cataluña		16,59%
Comunidad Valenciana		7,54%
Extremadura		1,15%
Galicia		3,42%
Islas Baleares		4,14%
La Rioja		0,19%
Madrid		34,72%
Murcia		1,11%
Navarra		1,52%
País Vasco		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	29	6.439,96	995,30	12.021,45	19.456,71	3,20	1.668.426,80	1.687.883,51	45,39	23,37
De > 1 a = 2 Meses	3	1.970,79	367,72	0,00	2.338,51	0,38	183.774,33	186.112,84	5,01	22,93
De > 2 a = 3 Meses	2	1.710,53	757,76	0,00	2.468,29	0,41	100.845,34	103.313,63	2,78	33,25
De > 3 a = 6 Meses	1	3.846,12	2.118,33	0,00	5.964,45	0,98	155.462,38	161.426,83	4,34	41,58
De > 6 a < 12 Meses	3	8.957,24	965,84	0,00	9.923,08	1,63	142.471,89	152.394,97	4,10	25,84
De ≥ 2 Años	10	521.749,58	46.081,40	0,00	567.830,98	93,40	859.470,80	1.427.301,78	38,38	42,78
Subtotal	48	544.674,22	51.286,35	12.021,45	607.982,02	100,00	3.110.451,54	3.718.433,56	100,00	29,37
Total	48	544.674,22	51.286,35	12.021,45	607.982,02		3.110.451,54	3.718.433,56		