

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/09/2023
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	21/11/2023	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	10.911,30 89.123.498,40 10,91%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,9550% 21/11/2023 110,282934 Bruto 89,329177 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/11/2023 "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	4,1150% 21/11/2023 490,532731 Bruto 397,331512 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	4,3650% 21/11/2023 520,276228 Bruto 421,423745 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	6,0650% 21/11/2023 723,060088 Bruto 585,678671 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	7,7150% 21/11/2023 979,890722 Bruto 793,711485 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf) n.c.	Ca n.c.
Total		114.320.533,85	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)										
Serie	A2	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual						0,69
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	
Serie	B	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Anual equivalente						8,00
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	1,77 27/05/2025	1,56 11/03/2025	1,54 06/03/2025	1,34 23/12/2024	1,33 19/12/2024	1,13 05/10/2024	1,12 02/10/2024
			Años Fecha	2,00 21/08/2025	1,75 21/05/2025	1,75 21/05/2025	1,51 21/02/2025	1,51 21/02/2025	1,25 21/11/2024	1,25 21/11/2024
			Años Fecha	4,56 10/03/2028	4,31 12/12/2027	4,09 21/09/2027	3,68 06/07/2027	3,69 27/04/2027	3,51 20/02/2027	3,34 21/12/2026
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	10,01 21/08/2033	9,76 21/05/2033	9,51 21/02/2033	9,26 21/11/2032	8,76 21/05/2032	8,51 21/02/2032	8,26 21/11/2031
			Años Fecha	2,00 21/08/2025	1,75 21/05/2025	1,75 21/05/2025	1,51 21/02/2025	1,51 21/02/2025	1,25 21/11/2024	1,25 21/11/2024
			Años Fecha	2,00 21/08/2025	1,75 21/05/2025	1,75 21/05/2025	1,51 21/02/2025	1,51 21/02/2025	1,25 21/11/2024	1,25 21/11/2024
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	10,72 07/05/2034	10,41 13/01/2034	10,11 27/09/2033	9,82 13/06/2033	9,52 22/02/2033	9,21 03/11/2032	8,91 17/07/2032
			Años Fecha	11,51 21/02/2035	11,01 21/08/2034	10,76 21/05/2034	10,51 21/02/2034	10,26 21/11/2033	10,01 21/08/2033	9,76 21/05/2033
			Años Fecha	2,00 21/08/2025	1,75 21/05/2025	1,75 21/05/2025	1,51 21/02/2025	1,51 21/02/2025	1,25 21/11/2024	1,25 21/11/2024
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	12,74 13/05/2036	12,36 26/12/2035	11,98 11/08/2035	11,63 03/04/2035	11,29 02/12/2034	10,98 09/08/2034	10,68 22/04/2034
			Años Fecha	14,26 21/11/2037	14,01 21/08/2037	13,52 21/02/2037	13,26 21/11/2036	12,76 21/05/2036	12,51 21/02/2036	12,01 21/08/2035
			Años Fecha	2,00 21/08/2025	1,75 21/05/2025	1,75 21/05/2025	1,51 21/02/2025	1,51 21/02/2025	1,25 21/11/2024	1,25 21/11/2024
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	12,74 13/05/2036	12,36 26/12/2035	11,98 11/08/2035	11,63 03/04/2035	11,29 02/12/2034	10,98 09/08/2034	10,68 22/04/2034
			Años Fecha	14,26 21/11/2037	14,01 21/08/2037	13,52 21/02/2037	13,26 21/11/2036	12,76 21/05/2036	12,51 21/02/2036	12,01 21/08/2035
			Años Fecha	2,00 21/08/2025	1,75 21/05/2025	1,75 21/05/2025	1,51 21/02/2025	1,51 21/02/2025	1,25 21/11/2024	1,25 21/11/2024
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	15,49 10/02/2039	15,28 27/11/2038	15,05 05/09/2038	14,82 11/06/2038	14,57 11/03/2038	14,30 03/12/2037	14,02 22/08/2037
			Años Fecha	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045
			Años Fecha	2,00 21/08/2025	1,75 21/05/2025	1,75 21/05/2025	1,51 21/02/2025	1,51 21/02/2025	1,25 21/11/2024	1,25 21/11/2024
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	2,00 21/08/2025	1,75 21/05/2025	1,75 21/05/2025	1,51 21/02/2025	1,51 21/02/2025	1,25 21/11/2024	1,25 21/11/2024
			Años Fecha	2,00 21/08/2025	1,75 21/05/2025	1,75 21/05/2025	1,51 21/02/2025	1,51 21/02/2025	1,25 21/11/2024	1,25 21/11/2024
			Años Fecha	2,00 21/08/2025	1,75 21/05/2025	1,75 21/05/2025	1,51 21/02/2025	1,51 21/02/2025	1,25 21/11/2024	1,25 21/11/2024
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045
			Años Fecha	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045
			Años Fecha	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	2,00 21/08/2025	1,75 21/05/2025	1,75 21/05/2025	1,51 21/02/2025	1,51 21/02/2025	1,25 21/11/2024	1,25 21/11/2024
			Años Fecha	2,00 21/08/2025	1,75 21/05/2025	1,75 21/05/2025	1,51 21/02/2025	1,51 21/02/2025	1,25 21/11/2024	1,25 21/11/2024
			Años Fecha	2,00 21/08/2025	1,75 21/05/2025	1,75 21/05/2025	1,51 21/02/2025	1,51 21/02/2025	1,25 21/11/2024	1,25 21/11/2024
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años Fecha	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045
			Años Fecha	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045
			Años Fecha	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045	21,52 21/02/2045	21,52 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	% MC	A la emisión	
					% MC
Clase A	77,96%	89.123.498,40	22,13%	94,09%	846.800.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%	30,00%	30.000.000,00
Serie A2	77,96%	89.123.498,40	90,76%	816.800.000,00	
Serie B	6,37%	7.276.749,48	15,39%	1,73%	15.600.000,00
Serie C	6,24%	7.136.016,39	8,79%	1,70%	15.300.000,00
Serie D	4,00%	4.571.769,58	4,57%	1,09%	9.800.000,00
Serie E	5,43%	6.212.500,00	1,39%		12.500.000,00
Emisión de Bonos		114.320.533,85			900.000.000,00
Fondo de Reserva	4,57%	4.935.293,34	1,41%		12.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	7.902.693,93	3,154%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	152.917,37		
Ints. cobrados ptes de ingreso	46.072,09		
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 ☎ www.cnmv.es

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen



Fecha: 30/09/2023
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	2.174		6.213
Principal			
Pendiente vencimiento	106.338.457,80	887.508.156,19	
Medio	48.913,73	142.846,96	
Mínimo	3,26	230,46	
Máximo	386.433,10	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,90%	2,80%	
Mínimo	2,58%	2,45%	
Máximo	5,65%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	136	313	
Mínimo	02/10/2023	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%	6,64	6,17	0,13 6,90
10,01 - 20%	24,40	15,62	1,04 16,54
20,01 - 30%	31,36	25,20	3,49 25,68
30,01 - 40%	29,86	33,82	7,18 35,46
40,01 - 50%	7,75	42,24	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	25,49		60,15
Mínimo	0,00		0,27
Máximo	45,59		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,70%	0,74%	0,91%	0,96%	0,43%
Tasa anual equivalente	8,08%	8,53%	10,37%	10,93%	5,00%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,35%	10,69%
Aragón	2,37%	2,08%
Asturias	1,08%	1,25%
Canarias	4,58%	4,48%
Cantabria	1,26%	1,06%
Castilla y León	3,43%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,41%	4,89%
Cataluña	18,64%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,92%	7,54%
Extremadura	1,26%	1,15%
Galicia	2,99%	3,42%
Islas Baleares	5,44%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	32,39%	34,72%
Murcia	1,08%	1,11%
Navarra	1,29%	1,52%
País Vasco	0,31%	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	24	4.800,45	577,16	12.021,45	17.399,06	2,79	1.382.287,84	1.399.686,90	38,92	20,69
De > 1 a = 2 Meses	5	3.835,37	2.248,12	0,00	6.083,49	0,97	386.990,92	393.074,41	10,93	33,70
De > 2 a = 3 Meses	1	1.884,10	100,52	0,00	1.984,62	0,32	13.668,95	15.653,57	0,44	7,37
De > 3 a = 6 Meses	3	6.000,54	3.224,68	0,00	9.225,22	1,48	252.407,87	261.633,09	7,28	37,43
De > 6 a < 12 Meses	2	6.961,90	1.537,17	0,00	8.499,07	1,36	93.644,70	102.143,77	2,84	26,78
De ≥ 2 Años	10	528.042,33	52.936,16	0,00	580.978,49	93,08	842.786,94	1.423.765,43	39,59	42,67
Subtotal	45	551.524,69	60.623,81	12.021,45	624.169,95	100,00	2.971.787,22	3.595.957,17	100,00	28,63
Total	45	551.524,69	60.623,81	12.021,45	624.169,95		2.971.787,22	3.595.957,17		