

# BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

## Informe resumen

Fecha: 31/01/2014  
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  
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Barclays

Cuenta Amortización  
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales  
Bankinter

Permiso Intereses  
Calyon

Depositorio Activos  
Bankinter

Audidores Fondo  
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)  
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

### 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	21/02/2014 Bruto Neto	21/05/2007 21/08/2048 21.Feb/May/Ago/Nov	Única salvo circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313714018	02/12/2005 8.168	46.073,54 376.328.674,72 46,07%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,3580% 21/02/2014 42,152170 Bruto 33,300214 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/02/2014 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf AA-sf	Aaa AAA	
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	93.384,89 14.568.042,84 93,38%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,5180% 21/02/2014 123,620842 Bruto 97,660465 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba1sf A	Aa3 A	
Serie C ES0313714034	02/12/2005 153	93.374,48 14.286.295,44 93,37%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,7680% 21/02/2014 183,262979 Bruto 144,777753 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba2sf BBB-	Baa1 BBB-	
Serie D ES0313714042	02/12/2005 98	93.394,65 9.152.675,70 93,39%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	2,4680% 21/02/2014 589,050435 Bruto 465,349844 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B3sf BB-	Ba3 BB-	
Serie E ES0313714059	02/12/2005 125	98.753,71 12.344.213,75 98,75%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Feb/May/Ago/Nov	4,1180% 21/02/2014 1.039,262099 Bruto 821,017058 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.	
Total		426.679.902,45	900.000.000,00							

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual								
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
Serie A2	Amort. final	Años	7,38	6,42	5,65	4,99	4,46	4,04	3,66	3,38	
		Fecha	08/04/2021	20/04/2020	15/07/2019	15/11/2018	06/05/2018	04/12/2017	20/07/2017	06/04/2017	
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	13,50	12,01	10,76	9,50	8,50	7,75	7,01	6,50	
		Fecha	21/05/2027	21/11/2025	21/08/2024	21/05/2023	21/05/2022	21/08/2021	21/11/2020	21/05/2020	
Serie B	Amort. final	Años	7,38	6,42	5,65	4,99	4,46	4,04	3,66	3,38	
		Fecha	08/04/2021	20/04/2020	15/07/2019	15/11/2018	06/05/2018	04/12/2017	20/07/2017	06/04/2017	
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	13,50	12,01	10,76	9,50	8,50	7,75	7,01	6,50	
		Fecha	21/05/2027	21/11/2025	21/08/2024	21/05/2023	21/05/2022	21/08/2021	21/11/2020	21/05/2020	
Serie C	Amort. final	Años	7,38	6,42	5,65	4,99	4,46	4,04	3,66	3,38	
		Fecha	08/04/2021	20/04/2020	15/07/2019	15/11/2018	06/05/2018	04/12/2017	20/07/2017	06/04/2017	
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	13,50	12,01	10,76	9,50	8,50	7,75	7,01	6,50	
		Fecha	21/05/2027	21/11/2025	21/08/2024	21/05/2023	21/05/2022	21/08/2021	21/11/2020	21/05/2020	
Serie D	Amort. final	Años	7,38	6,42	5,65	4,99	4,46	4,04	3,66	3,38	
		Fecha	08/04/2021	20/04/2020	15/07/2019	15/11/2018	06/05/2018	04/12/2017	20/07/2017	06/04/2017	
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	13,50	12,01	10,76	9,50	8,50	7,75	7,01	6,50	
		Fecha	21/05/2027	21/11/2025	21/08/2024	21/05/2023	21/05/2022	21/08/2021	21/11/2020	21/05/2020	
Serie E	Amort. final	Años	8,14	7,17	6,39	5,65	5,05	4,61	4,17	3,87	
		Fecha	08/01/2022	21/01/2021	11/04/2020	13/07/2019	09/12/2018	29/06/2018	22/01/2018	04/10/2017	
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	13,30	12,59	11,68	11,06	10,47	9,90	9,34	8,66	
		Fecha	07/03/2027	20/06/2026	24/07/2025	11/12/2024	09/05/2024	12/10/2023	21/03/2023	16/07/2022	
	Amort. final	Años	23,76	22,76	21,27	20,27	19,27	18,26	17,26	16,01	
		Fecha	21/08/2037	21/08/2036	21/02/2035	21/02/2034	21/02/2033	21/02/2032	21/02/2031	21/11/2029	

\* 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)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Clase A	88,20%	376.328.674,72	11,97%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	88,20%	376.328.674,72		90,76%	816.800.000,00	
Serie B	3,41%	14.568.042,84	8,46%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	3,35%	14.286.295,44	5,01%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	2,15%	9.152.675,70	2,80%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	2,89%	12.344.213,75		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		426.679.902,45			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,80%	11.601.400,00		1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	22.054.495,99	0,220%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	789.600,72		
Ints. cobrados ptes de ingreso	91.612,68		
Pasivo	Disponibles	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: 31/01/2014  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
28/11/2005

NIF  
V84520899

Sociedad Gestora  
Europa 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  
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Barclays

Cuenta Amortización  
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales  
Bankinter

Permiso Intereses  
Calyon

Depositarario Activos  
Bankinter

Audidores Fondo  
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)  
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

### Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General		Actual	A la constitución
Número		4.392	6.213
Principal			
Pendiente vencimiento		405.407.229,32	887.508.156,19
Medio		92.305,84	142.846,96
Mínimo		0,04	230,46
Máximo		699.818,73	965.633,30
Interés nominal			
Medio ponderado		1,01%	2,80%
Mínimo		0,81%	2,45%
Máximo		3,84%	4,34%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		220	313
Mínimo		02/02/2014	19/03/2006
Máximo		25/04/2045	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%	1,64	6,54	0,13	6,90
10,01 - 20%	5,92	15,81	1,04	16,54
20,01 - 30%	11,08	25,39	3,49	25,68
30,01 - 40%	19,01	35,29	7,18	35,46
40,01 - 50%	23,92	45,32	12,06	45,39
50,01 - 60%	25,64	54,94	18,70	55,12
60,01 - 70%	12,80	63,00	24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,21
Medio ponderado		43,55		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		68,24		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,29%	0,36%	0,24%	0,21%	0,44%
Tasa anual equivalente	3,37%	4,26%	2,81%	2,45%	5,19%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,67%	10,69%
Aragón	2,22%	2,08%
Asturias	1,18%	1,25%
Canarias	4,78%	4,48%
Cantabria	1,07%	1,06%
Castilla y León	4,14%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,39%	4,89%
Cataluña	17,68%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,89%	7,54%
Extremadura	1,20%	1,15%
Galicia	3,05%	3,42%
Islas Baleares	4,58%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	33,75%	34,72%
Murcia	1,25%	1,11%
Navarra	1,66%	1,52%
País Vasco	0,32%	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	%				
<b>Impagados</b>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	60	20.879,09	2.315,42	0,00	23.194,51	5,28	8.326.814,69	8.350.009,20	52,90	44,38
De > 1 a ≤ 2 Meses	18	12.766,81	2.436,55	0,00	15.203,36	3,46	1.732.954,97	1.748.158,33	11,07	44,46
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	5.976,16	1.488,41	0,00	7.464,57	1,70	714.462,55	721.927,12	4,57	56,81
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	27.943,25	6.231,86	0,00	34.175,11	7,79	1.504.481,70	1.538.656,81	9,75	42,20
De > 6 a < 12 Meses	9	32.653,66	10.236,24	0,00	42.889,90	9,77	1.960.619,44	1.003.509,34	6,36	50,45
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	26.950,79	6.827,47	0,00	33.778,26	7,70	398.687,05	432.465,31	2,74	40,36
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	65.833,29	28.822,92	0,00	94.656,21	21,57	942.555,31	1.037.211,52	6,57	54,42
De ≥ 2 Años	5	120.040,57	67.531,81	0,00	187.572,38	42,73	765.823,27	953.395,65	6,04	64,84
Subtotal	118	313.043,62	125.890,68	0,00	438.934,30	100,00	15.346.398,98	15.785.333,28	100,00	46,29
<b>Dudosos (subjetivos)</b>										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>118</b>	<b>313.043,62</b>	<b>125.890,68</b>	<b>0,00</b>	<b>438.934,30</b>		<b>15.346.398,98</b>	<b>15.785.333,28</b>		<b>46,29</b>