

# BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

## Informe resumen

Fecha: 30/06/2016  
Divisa: EUR

### Valores emitidos: Bonos de Titulización

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  
Société Générale

Mercado Negociación  
AIAM Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Société Générale

Cuenta Amortización  
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales  
Bankinter

Permuta Intereses  
Calyon

Depositorio Activos  
Bankinter

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

Emisión de Bonos										
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y márgen 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	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 21.Feb/May/Ago/Nov	22/08/2016 Bruto Neto	21/05/2007 21/08/2048 21.Feb/May/Ago/Nov	22/08/2016 Única salvo circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313714018	02/12/2005 8.168	35.542,86 290.314.080,48 35,54%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/08/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	22/08/2016 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA	
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	72.040,62 11.238.336,72 72,04%	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0420% 22/08/2016 7,648312 Bruto 6,195133 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A1sf A+sf	Aa3 A	
Serie C ES0313714034	02/12/2005 153	72.032,58 11.020.984,74 72,03%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,2920% 22/08/2016 53,168048 Bruto 43,066119 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa1sf BB+sf	Baa1 BBB-	
Serie D ES0313714042	02/12/2005 98	72.048,14 7.060.717,72 72,05%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	1,9920% 22/08/2016 362,786401 Bruto 293,856985 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba2sf B-sf	Ba3 BB-	
Serie E ES0313714059	02/12/2005 125	73.105,11 9.138.138,75 73,11%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,6420% 22/08/2016 673,017827 Bruto 545,144440 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.	
Total		328.772.258,41 900.000.000,00								

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								
			0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	
Serie A2	Sin amortización opcional *	Años Fecha	% TACP Anual equivalente								
			1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Años Fecha	6,84	6,42	5,96	5,61	5,27	4,96	4,67	4,39	
			25/03/2023	23/10/2022	09/05/2022	29/12/2021	30/08/2021	08/05/2021	21/01/2021	12/10/2020	
Serie A2	Sin amortización opcional *	Años Fecha	11,25	10,76	10,00	9,50	9,00	8,50	8,00	7,50	
			21/08/2027	21/02/2027	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/05/2024	21/11/2023	
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	8,03	7,58	7,17	6,78	6,43	6,11	5,81	5,54	
			31/05/2024	19/12/2023	21/07/2023	04/03/2023	27/10/2022	01/07/2022	14/03/2022	04/12/2021	
Serie B	Sin amortización opcional *	Años Fecha	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	
			21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	6,84	6,42	5,96	5,61	5,27	4,96	4,67	4,39	
			25/03/2023	23/10/2022	09/05/2022	29/12/2021	30/08/2021	08/05/2021	21/01/2021	12/10/2020	
Serie C	Sin amortización opcional *	Años Fecha	11,25	10,76	10,00	9,50	9,00	8,50	8,00	7,50	
			21/08/2027	21/02/2027	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/05/2024	21/11/2023	
Serie D	Con amortización opcional *	Años Fecha	8,03	7,58	7,17	6,78	6,43	6,11	5,81	5,54	
			31/05/2024	19/12/2023	21/07/2023	04/03/2023	27/10/2022	01/07/2022	14/03/2022	04/12/2021	
Serie D	Sin amortización opcional *	Años Fecha	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	
			21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	
Serie E	Con amortización opcional *	Años Fecha	8,26	7,87	7,31	6,94	6,56	6,20	5,83	5,47	
			24/08/2024	04/04/2024	13/09/2023	29/04/2023	13/12/2022	02/08/2022	21/03/2022	10/11/2021	
Serie E	Sin amortización opcional *	Años Fecha	11,25	10,76	10,00	9,50	9,00	8,50	8,00	7,50	
			21/08/2027	21/02/2027	21/05/2026	21/11/2025	21/05/2025	21/11/2024	21/05/2024	21/11/2023	
Serie E	Con amortización opcional *	Años Fecha	20,17	20,12	20,07	20,04	20,00	19,98	19,95	19,93	
			19/07/2036	30/06/2036	14/06/2036	31/05/2036	19/05/2036	09/05/2036	30/04/2036	22/04/2036	
Serie E	Sin amortización opcional *	Años Fecha	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	
			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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

### Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Clase	%	Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	88,30%	290.314.080,48	11,97%	94,09%	846.800.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%	3,33%	30.000.000,00
Serie A2	88,30%	290.314.080,48	90,76%	90,76%	816.800.000,00
Serie B	3,42%	11.238.336,72	8,46%	1,73%	15.600.000,00
Serie C	3,35%	11.020.984,74	5,01%	1,70%	15.300.000,00
Serie D	2,15%	7.060.717,72	2,80%	1,09%	9.800.000,00
Serie E	2,78%	9.138.138,75	1,39%	1,39%	12.500.000,00
Emisión de Bonos		328.772.258,41			900.000.000,00
Fondo de Reserva	2,80%	8.949.756,25	1,41%		12.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	13.938.821,93	0,0000%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		217.284,40	
Ints. cobrados ptes de ingreso		14.539,95	
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P			0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P			0,00

**Informe resumen**

**Fecha:** 30/06/2016  
**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**  
 Sociéte Générale

**Mercado Negociación**  
 AIAF Mercado de Renta Fija

**Registro Contable Bonos**  
 Iberclear

**Cuenta Tesorería**  
 Sociéte Générale

**Cuenta Amortización**  
 Bankinter

**Préstamo Gastos Iniciales**  
 Bankinter

**Permuta Intereses**  
 Calyon

**Depositarío Activos**  
 Bankinter

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

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

General			
	Actual	A la constitución	
Número	3.897	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	316.386.630,21	887.508.156,19	
Medio	81.187,23	142.846,96	
Mínimo	6,13	230,46	
Máximo	637.525,26	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,53%	2,80%	
Mínimo	0,34%	2,45%	
Máximo	2,49%	4,34%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	198	313	
Mínimo	03/07/2016	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%	2,22	6,56	0,13	6,90
10,01 - 20%	7,76	15,60	1,04	16,54
20,01 - 30%	16,07	25,50	3,49	25,68
30,01 - 40%	22,46	35,23	7,18	35,46
40,01 - 50%	27,85	45,11	12,06	45,39
50,01 - 60%	21,33	54,32	18,70	55,12
60,01 - 70%	2,31	60,83	24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,21
Medio ponderado		38,92		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		62,60		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,33%	0,24%	0,27%	0,29%	0,41%
Tasa anual equivalente	3,87%	2,81%	3,23%	3,43%	4,76%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,71%	10,69%
Aragón	2,22%	2,08%
Asturias	1,16%	1,25%
Canarias	4,78%	4,48%
Cantabria	1,14%	1,06%
Castilla y León	3,99%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,36%	4,89%
Cataluña	17,90%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,93%	7,54%
Extremadura	1,25%	1,15%
Galicia	2,94%	3,42%
Islas Baleares	4,83%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	33,46%	34,72%
Murcia	1,24%	1,11%
Navarra	1,58%	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	%		%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	53	19.085,72	766,78	12.021,45	31.873,95	7,27	6.421.519,93	6.453.393,88	55,02	39,77
De > 1 a ≤ 2 Meses	9	9.069,31	633,50	0,00	9.702,81	2,21	1.029.035,07	1.038.737,88	8,86	40,00
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	4.029,52	444,24	0,00	4.473,76	1,02	313.687,88	318.161,64	2,71	40,15
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	15.761,61	1.581,18	0,00	17.342,79	3,96	613.232,90	630.575,69	5,38	38,25
De > 6 a < 12 Meses	7	32.459,56	4.367,83	0,00	36.827,39	8,40	824.429,38	861.256,77	7,34	40,41
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	36.186,85	4.805,40	0,00	40.992,25	9,35	455.690,61	496.682,86	4,23	49,49
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	17.351,59	3.128,11	0,00	20.479,70	4,67	190.845,08	211.324,78	1,80	45,03
De ≥ 2 Años	9	218.888,49	57.904,63	0,00	276.793,12	63,12	1.441.680,91	1.718.474,03	14,65	54,70
Subtotal	97	352.832,65	73.631,67	12.021,45	438.485,77	100,00	11.290.121,76	11.728.607,53	100,00	41,87
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
	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>97</b>	<b>352.832,65</b>	<b>73.631,67</b>	<b>12.021,45</b>	<b>438.485,77</b>		<b>11.290.121,76</b>	<b>11.728.607,53</b>		<b>41,87</b>