

# BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



## Informe resumen

Fecha: 30/09/2016  
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

Depositario Activos  
Bankinter

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

| Emisión de Bonos         |                           |  |                              |   |  |  |  |                               |              |  |
|--------------------------|---------------------------|--|------------------------------|---|--|--|--|-------------------------------|--------------|--|
| Serie<br>Código ISIN     | Fecha emisión<br>Nº bonos | Nominal<br>(Unitario Bono / Total Serie / %Factor) |                              | Clase de interés<br>Índice y márgen<br>Fechas de Pago | Tipo de Interés<br>próximo cupón                             | Amortización                                   |  | Calificación<br>Moody's / S&P |              |  |
|                          |                           | Actual   | Inicial                      |   |  | Vencimiento Final<br>(legal) / frecuencia      | Próxima  | Actual                        | Inicial      |  |
| Serie A1<br>ES0313714000 | 02/12/2005<br>300         | 100.000,00<br>30.000.000,00                        |                              | Variable<br>Euribor 3M+0,050%<br>21.Feb/May/Ago/Nov   | 21/11/2016<br>Bruto<br>Neto                                  | 21/05/2007<br>21/08/2048<br>21.Feb/May/Ago/Nov | Única salvo<br>circunstancias  | Aaa<br>AAA                    | Aaa<br>AAA   |  |
| Serie A2<br>ES0313714018 | 02/12/2005<br>8.168       | 34.615,71<br>282.741.119,28<br>34,62%              | 100.000,00<br>816.800.000,00 | Variable<br>Euribor 3M+0,140%<br>21.Feb/May/Ago/Nov   | 0,0000%<br>21/11/2016<br>0,000000 Bruto<br>0,000000 Neto     | 21/08/2048<br>Trimestral<br>21.Feb/May/Ago/Nov | 21/11/2016<br>"Pass-Through"<br>Secuencial /<br>Prorrata según<br>circunstancias | Aa2sf<br>AA+sf                | Aaa<br>AAA   |  |
| Serie B<br>ES0313714026  | 02/12/2005<br>156         | 70.161,41<br>10.945.179,96<br>70,16%               | 100.000,00<br>15.600.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+0,300%<br>21.Feb/May/Ago/Nov   | 0,0010%<br>21/11/2016<br>0,177352 Bruto<br>0,143655 Neto     | 21/08/2048<br>Trimestral<br>21.Feb/May/Ago/Nov | A determinar<br>"Pass-Through"<br>Prorrata<br>inicio diferido /<br>Secuencial    | A1sf<br>A+sf                  | Aa3<br>A     |  |
| Serie C<br>ES0313714034  | 02/12/2005<br>153         | 70.153,58<br>10.733.497,74<br>70,15%               | 100.000,00<br>15.300.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+0,550%<br>21.Feb/May/Ago/Nov   | 0,2510%<br>21/11/2016<br>44,510498 Bruto<br>36,053503 Neto   | 21/08/2048<br>Trimestral<br>21.Feb/May/Ago/Nov | A determinar<br>"Pass-Through"<br>Prorrata<br>inicio diferido /<br>Secuencial    | Baa1sf<br>BB+sf               | Baa1<br>BBB- |  |
| Serie D<br>ES0313714042  | 02/12/2005<br>98          | 70.168,74<br>6.876.536,52<br>70,17%                | 100.000,00<br>9.800.000,00   | Variable<br>Euribor 3M+2,250%<br>21.Feb/May/Ago/Nov   | 1,9510%<br>21/11/2016<br>346,050785 Bruto<br>280,301136 Neto | 21/08/2048<br>Trimestral<br>21.Feb/May/Ago/Nov | A determinar<br>"Pass-Through"<br>Prorrata<br>inicio diferido /<br>Secuencial    | Ba2sf<br>B-sf                 | Ba3<br>BB-   |  |
| Serie E<br>ES0313714059  | 02/12/2005<br>125         | 70.907,70<br>8.863.462,50<br>70,91%                | 100.000,00<br>12.500.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+3,900%<br>21.Feb/May/Ago/Nov   | 3,6010%<br>21/11/2016<br>645,439309 Bruto<br>522,805840 Neto | 21/08/2048<br>Trimestral<br>21.Feb/May/Ago/Nov | A determinar<br>Por reducción<br>Fondo Reserva                                   | Ca<br>n.c.                    | Ca<br>n.c.   |  |
| Total                    |                           | 320.159.796,00                                     | 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<br>amortización<br>opcional * | Vida media<br>Años<br>Fecha | Amort. final<br>Años<br>Fecha | % TACP Mensual           |                     |                     |                     |                     |                     |                     |                     |  |  |
|   |                                   |                             |                               | 0,08                     | 0,17                | 0,25                | 0,34                | 0,42                | 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<br>amortización<br>opcional * | Años<br>Fecha               | Años<br>Fecha                 | 6,74<br>17/05/2023       | 6,32<br>17/12/2022  | 5,87<br>04/07/2022  | 5,52<br>26/02/2022  | 5,19<br>28/10/2021  | 4,88<br>08/07/2021  | 4,59<br>23/03/2021  | 4,31<br>13/12/2020  |  |  |
|   | Sin<br>amortización<br>opcional * | Años<br>Fecha               | Años<br>Fecha                 | 11,00<br>21/08/2027      | 10,51<br>21/02/2027 | 9,75<br>21/05/2026  | 9,25<br>21/11/2025  | 8,75<br>21/05/2025  | 8,25<br>21/11/2024  | 7,75<br>21/05/2024  | 7,25<br>21/11/2023  |  |  |
| Serie B   | Con<br>amortización<br>opcional * | Años<br>Fecha               | Años<br>Fecha                 | 7,95<br>17/05/2023       | 7,51<br>17/12/2022  | 7,10<br>04/07/2022  | 6,73<br>26/02/2022  | 6,39<br>28/10/2021  | 6,07<br>08/07/2021  | 5,77<br>23/03/2021  | 5,50<br>13/12/2020  |  |  |
|   | Sin<br>amortización<br>opcional * | Años<br>Fecha               | Años<br>Fecha                 | 28,52<br>21/02/2045      | 28,52<br>21/02/2045 | 28,52<br>21/02/2045 | 28,52<br>21/02/2045 | 28,52<br>21/02/2045 | 28,52<br>21/02/2045 | 28,52<br>21/02/2045 | 28,52<br>21/02/2045 |  |  |
| Serie C   | Con<br>amortización<br>opcional * | Años<br>Fecha               | Años<br>Fecha                 | 6,74<br>17/05/2023       | 6,32<br>17/12/2022  | 5,87<br>04/07/2022  | 5,52<br>26/02/2022  | 5,19<br>28/10/2021  | 4,88<br>08/07/2021  | 4,59<br>23/03/2021  | 4,31<br>13/12/2020  |  |  |
|   | Sin<br>amortización<br>opcional * | Años<br>Fecha               | Años<br>Fecha                 | 11,00<br>21/08/2027      | 10,51<br>21/02/2027 | 9,75<br>21/05/2026  | 9,25<br>21/11/2025  | 8,75<br>21/05/2025  | 8,25<br>21/11/2024  | 7,75<br>21/05/2024  | 7,25<br>21/11/2023  |  |  |
| Serie D   | Con<br>amortización<br>opcional * | Años<br>Fecha               | Años<br>Fecha                 | 7,95<br>17/05/2023       | 7,51<br>17/12/2022  | 7,10<br>04/07/2022  | 6,73<br>26/02/2022  | 6,39<br>28/10/2021  | 6,07<br>08/07/2021  | 5,77<br>23/03/2021  | 5,50<br>13/12/2020  |  |  |
|   | Sin<br>amortización<br>opcional * | Años<br>Fecha               | Años<br>Fecha                 | 28,52<br>21/02/2045      | 28,52<br>21/02/2045 | 28,52<br>21/02/2045 | 28,52<br>21/02/2045 | 28,52<br>21/02/2045 | 28,52<br>21/02/2045 | 28,52<br>21/02/2045 | 28,52<br>21/02/2045 |  |  |
| Serie E   | Con<br>amortización<br>opcional * | Años<br>Fecha               | Años<br>Fecha                 | 8,25<br>19/11/2024       | 7,86<br>28/06/2024  | 7,29<br>04/12/2023  | 6,91<br>18/07/2023  | 6,53<br>01/03/2023  | 6,16<br>16/10/2022  | 5,78<br>02/06/2022  | 5,41<br>18/01/2022  |  |  |
|   | Sin<br>amortización<br>opcional * | Años<br>Fecha               | Años<br>Fecha                 | 20,53<br>26/02/2037      | 20,48<br>09/02/2037 | 20,44<br>26/01/2037 | 20,41<br>14/01/2037 | 20,38<br>04/01/2037 | 20,36<br>26/12/2036 | 20,34<br>18/12/2036 | 20,32<br>12/12/2036 |  |  |
|   |                                   |                             |                               | 28,52<br>21/02/2045      | 28,52<br>21/02/2045 | 28,52<br>21/02/2045 | 28,52<br>21/02/2045 | 28,52<br>21/02/2045 | 28,52<br>21/02/2045 | 28,52<br>21/02/2045 | 28,52<br>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                | 88,31% | 282.741.119,28 | 11,97% | 846.800.000,00 | 5,99% |
| Serie A1               | 0,00%  | 0,00           | 3,33%  | 30.000.000,00  |       |
| Serie A2               | 88,31% | 282.741.119,28 | 90,76% | 816.800.000,00 |       |
| Serie B                | 3,42%  | 10.945.179,96  | 8,46%  | 15.600.000,00  | 4,24% |
| Serie C                | 3,35%  | 10.733.497,74  | 5,01%  | 15.300.000,00  | 2,51% |
| Serie D                | 2,15%  | 6.876.536,52   | 2,80%  | 9.800.000,00   | 1,41% |
| Serie E                | 2,77%  | 8.863.462,50   | 1,39%  | 12.500.000,00  |       |
| Emisión de Bonos       |        | 320.159.796,00 |        | 900.000.000,00 |       |
| Fondo de Reserva       | 2,80%  | 8.716.297,50   | 1,41%  | 12.500.000,00  |       |

| Otras operaciones financieras (actual) |               |            |         |
|--|---------------|------------|---------|
| Activo                                 | Saldo         | Interés    |         |
| Cuenta de Tesorería                    | 13.409.753,25 | -0,338%    |         |
| Cuenta de Amortización                 |               | 0,00       |         |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso       |               | 218.125,85 |         |
| Ints. cobrados ptes de ingreso         |               | 13.157,32  |         |
| Pasivo                                 | Disponibles   | 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/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com  
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

**Informe resumen**

**Fecha:** 30/09/2016  
**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**  
 Sociét Générale

**Mercado Negociación**  
 AIAF Mercado de Renta Fija

**Registro Contable Bonos**  
 Iberclear

**Cuenta Tesorería**  
 Sociét 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   | 3.856          | 6.213             |  |
| Principal  |                |                   |  |
| Pendiente vencimiento  | 308.284.615,19 | 887.508.156,19    |  |
| Medio  | 79.949,33      | 142.846,96        |  |
| Mínimo   | 5,98           | 230,46            |  |
| Máximo   | 630.785,98     | 965.633,30        |  |
| Interés nominal  |                |                   |  |
| Medio ponderado  | 0,50%          | 2,80%             |  |
| Mínimo   | 0,27%          | 2,45%             |  |
| Máximo   | 2,49%          | 4,34%             |  |
| Vencimiento final  |                |                   |  |
| Medio ponderada (meses)  | 196            | 313               |  |
| Mínimo   | 01/10/2016     | 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%   | 2,23      | 6,41   | 0,13              | 6,90   |
| 10,01 - 20%  | 7,99      | 15,56  | 1,04              | 16,54  |
| 20,01 - 30%  | 16,67     | 25,48  | 3,49              | 25,68  |
| 30,01 - 40%  | 22,75     | 35,25  | 7,18              | 35,46  |
| 40,01 - 50%  | 27,79     | 44,99  | 12,06             | 45,39  |
| 50,01 - 60%  | 21,21     | 54,20  | 18,70             | 55,12  |
| 60,01 - 70%  | 1,37      | 60,59  | 24,96             | 65,47  |
| 70,01 - 80%  |           |        | 32,45             | 75,21  |
| Medio ponderado  |           | 38,48  |                   | 60,15  |
| Mínimo   |           | 0,00   |                   | 0,27   |
| Máximo   |           | 62,03  |                   | 79,43  |

| Amortización anticipada |            |                 |                 |                  |           |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
|                         | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante  | 0,44%      | 0,26%           | 0,25%           | 0,31%            | 0,40%     |
| Tasa anual equivalente  | 5,15%      | 3,03%           | 2,92%           | 3,70%            | 4,72%     |

| Distribución geográfica |        |                   |
|-------------------------|--------|-------------------|
|                         | Actual | A la constitución |
| Andalucía               | 10,74% | 10,69%            |
| Aragón                  | 2,23%  | 2,08%             |
| Asturias                | 1,17%  | 1,25%             |
| Canarias                | 4,80%  | 4,48%             |
| Cantabria               | 1,15%  | 1,06%             |
| Castilla y León         | 3,98%  | 4,80%             |
| Castilla-La Mancha      | 4,35%  | 4,89%             |
| Cataluña                | 17,89% | 16,59%            |
| Comunidad Valenciana    | 7,97%  | 7,54%             |
| Extremadura             | 1,26%  | 1,15%             |
| Galicia                 | 2,95%  | 3,42%             |
| Islas Baleares          | 4,82%  | 4,14%             |
| La Rioja                | 0,19%  | 0,19%             |
| Madrid                  | 33,37% | 34,72%            |
| Murcia                  | 1,24%  | 1,11%             |
| Navarra                 | 1,59%  | 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            | 59                | 18.829,96              | 867,34           | 12.021,45        | 31.718,75         | 6,79   | 6.079.493,25              | 6.111.212,00         | 55,10  | 38,74                          |
| De > 1 a ≤ 2 Meses          | 8                 | 7.666,54               | 411,13           | 0,00             | 8.077,67          | 1,73   | 907.919,93                | 915.997,60           | 8,26   | 39,63                          |
| De > 2 a ≤ 3 Meses          | 4                 | 5.049,71               | 283,40           | 0,00             | 5.333,11          | 1,14   | 258.127,99                | 263.461,10           | 2,38   | 22,71                          |
| De > 3 a ≤ 6 Meses          | 7                 | 18.489,49              | 1.581,65         | 0,00             | 20.071,14         | 4,30   | 622.225,25                | 642.296,39           | 5,79   | 43,67                          |
| De > 6 a < 12 Meses         | 6                 | 26.878,74              | 3.324,60         | 0,00             | 30.203,34         | 6,47   | 552.809,47                | 583.012,81           | 5,26   | 36,71                          |
| De ≥ 12 a < 18 Meses        | 3                 | 15.993,40              | 2.099,85         | 0,00             | 18.093,25         | 3,87   | 214.388,08                | 232.481,33           | 2,10   | 39,65                          |
| De ≥ 18 a < 24 Meses        | 4                 | 40.937,63              | 4.863,78         | 0,00             | 45.801,41         | 9,80   | 408.041,43                | 453.842,84           | 4,09   | 53,52                          |
| De ≥ 2 Años                 | 10                | 245.428,10             | 62.425,62        | 0,00             | 307.853,72        | 65,90  | 1.581.465,45              | 1.889.319,17         | 17,03  | 53,86                          |
| Subtotal                    | 101               | 379.273,57             | 75.857,37        | 12.021,45        | 467.152,39        | 100,00 | 10.624.470,85             | 11.091.623,24        | 100,00 | 40,71                          |
| <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>101</b>        | <b>379.273,57</b>      | <b>75.857,37</b> | <b>12.021,45</b> | <b>467.152,39</b> |        | <b>10.624.470,85</b>      | <b>11.091.623,24</b> |        | <b>40,71</b>                   |