

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/04/2016  
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  
Société Générale

Mercado Negociación  
AIAF 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)

Valores emitidos: Bonos de Titulización

| 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   | 23/05/2016<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       | 36.383,91<br>297.183.776,88<br>36,38%              | 100.000,00<br>816.800.000,00 | Variable<br>Euribor 3M+0,140%<br>21.Feb/May/Ago/Nov   | 0,0000%<br>23/05/2016<br>0,000000 Bruto<br>0,000000 Neto     | 21/08/2048<br>Trimestral<br>21.Feb/May/Ago/Nov | "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         | 73.745,31<br>11.504.268,36<br>73,75%               | 100.000,00<br>15.600.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+0,300%<br>21.Feb/May/Ago/Nov   | 0,1050%<br>23/05/2016<br>19,573234 Bruto<br>15,854320 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         | 73.737,09<br>11.281.774,77<br>73,74%               | 100.000,00<br>15.300.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+0,550%<br>21.Feb/May/Ago/Nov   | 0,3550%<br>23/05/2016<br>66,168797 Bruto<br>53,596726 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          | 73.753,02<br>7.227.795,96<br>73,75%                | 100.000,00<br>9.800.000,00   | Variable<br>Euribor 3M+2,250%<br>21.Feb/May/Ago/Nov   | 2,0550%<br>23/05/2016<br>383,116208 Bruto<br>310,324128 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         | 73.949,79<br>9.243.723,75<br>73,95%                | 100.000,00<br>12.500.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+3,900%<br>21.Feb/May/Ago/Nov   | 3,7050%<br>23/05/2016<br>692,570596 Bruto<br>560,982183 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                    |                           | 336.441.339,72                                     | 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)                                                              |                             |                             |                          |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
|                                                                                                                                                                                                                |                             |                             | % 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 amortización opcional * | Vida media                  | Años                     | 7,02       | 6,53       | 6,07       | 5,72       | 5,38       | 5,00       | 4,78       | 4,50       |            |
|                                                                                                                                                                                                                |                             | Amort. final                | Fecha                    | 27/02/2023 | 01/09/2022 | 18/03/2022 | 08/11/2021 | 09/07/2021 | 21/02/2021 | 30/11/2020 | 22/08/2020 |            |
|                                                                                                                                                                                                                | Sin amortización opcional * | Vida media                  | Años                     | 11,75      | 11,01      | 10,25      | 9,75       | 9,25       | 8,50       | 8,25       | 7,75       |            |
|                                                                                                                                                                                                                |                             | Amort. final                | Fecha                    | 21/11/2027 | 21/02/2027 | 21/05/2026 | 21/11/2025 | 21/05/2025 | 21/08/2024 | 21/05/2024 | 21/11/2023 |            |
|                                                                                                                                                                                                                |                             | Vida media                  | Años                     | 8,12       | 7,66       | 7,25       | 6,86       | 6,51       | 6,19       | 5,89       | 5,61       |            |
|                                                                                                                                                                                                                |                             | Amort. final                | Fecha                    | 03/04/2024 | 20/10/2023 | 21/05/2023 | 01/01/2023 | 26/08/2022 | 29/04/2022 | 09/01/2022 | 30/09/2021 |            |
| Serie B                                                                                                                                                                                                        | Con amortización opcional * | Vida media                  | Años                     | 29,02      | 29,02      | 29,02      | 29,02      | 29,02      | 29,02      | 29,02      | 29,02      |            |
|                                                                                                                                                                                                                |                             | Amort. final                | Fecha                    | 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                     | 7,02       | 6,53       | 6,07       | 5,72       | 5,38       | 5,00       | 4,78       | 4,50       |            |
|                                                                                                                                                                                                                |                             | Amort. final                | Fecha                    | 27/02/2023 | 01/09/2022 | 18/03/2022 | 08/11/2021 | 09/07/2021 | 21/02/2021 | 30/11/2020 | 22/08/2020 |            |
|                                                                                                                                                                                                                |                             | Vida media                  | Años                     | 11,75      | 11,01      | 10,25      | 9,75       | 9,25       | 8,50       | 8,25       | 7,75       |            |
|                                                                                                                                                                                                                |                             | Amort. final                | Fecha                    | 21/11/2027 | 21/02/2027 | 21/05/2026 | 21/11/2025 | 21/05/2025 | 21/08/2024 | 21/05/2024 | 21/11/2023 |            |
| Serie C                                                                                                                                                                                                        | Con amortización opcional * | Vida media                  | Años                     | 8,12       | 7,66       | 7,25       | 6,86       | 6,51       | 6,19       | 5,89       | 5,61       |            |
|                                                                                                                                                                                                                |                             | Amort. final                | Fecha                    | 03/04/2024 | 20/10/2023 | 21/05/2023 | 01/01/2023 | 26/08/2022 | 29/04/2022 | 09/01/2022 | 30/09/2021 |            |
|                                                                                                                                                                                                                | Sin amortización opcional * | Vida media                  | Años                     | 29,02      | 29,02      | 29,02      | 29,02      | 29,02      | 29,02      | 29,02      | 29,02      |            |
|                                                                                                                                                                                                                |                             | Amort. final                | Fecha                    | 21/02/2045 | 21/02/2045 | 21/02/2045 | 21/02/2045 | 21/02/2045 | 21/02/2045 | 21/02/2045 | 21/02/2045 |            |
|                                                                                                                                                                                                                |                             | Con amortización opcional * | Vida media               | Años       | 7,02       | 6,53       | 6,07       | 5,72       | 5,38       | 5,00       | 4,78       | 4,50       |
|                                                                                                                                                                                                                |                             |                             | Amort. final             | Fecha      | 27/02/2023 | 01/09/2022 | 18/03/2022 | 08/11/2021 | 09/07/2021 | 21/02/2021 | 30/11/2020 | 22/08/2020 |
| Serie D                                                                                                                                                                                                        | Con amortización opcional * | Vida media                  | Años                     | 11,75      | 11,01      | 10,25      | 9,75       | 9,25       | 8,50       | 8,25       | 7,75       |            |
|                                                                                                                                                                                                                |                             | Amort. final                | Fecha                    | 21/11/2027 | 21/02/2027 | 21/05/2026 | 21/11/2025 | 21/05/2025 | 21/08/2024 | 21/05/2024 | 21/11/2023 |            |
|                                                                                                                                                                                                                | Sin amortización opcional * | Vida media                  | Años                     | 8,12       | 7,66       | 7,25       | 6,86       | 6,51       | 6,19       | 5,89       | 5,61       |            |
|                                                                                                                                                                                                                |                             | Amort. final                | Fecha                    | 03/04/2024 | 20/10/2023 | 21/05/2023 | 01/01/2023 | 26/08/2022 | 29/04/2022 | 09/01/2022 | 30/09/2021 |            |
|                                                                                                                                                                                                                |                             | Vida media                  | Años                     | 29,02      | 29,02      | 29,02      | 29,02      | 29,02      | 29,02      | 29,02      | 29,02      |            |
|                                                                                                                                                                                                                |                             | Amort. final                | Fecha                    | 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 * | Vida media                  | Años                     | 8,59       | 8,03       | 7,47       | 7,10       | 6,72       | 6,19       | 5,99       | 5,64       |            |
|                                                                                                                                                                                                                |                             | Amort. final                | Fecha                    | 21/09/2024 | 01/03/2024 | 10/08/2023 | 27/03/2023 | 10/11/2022 | 30/04/2022 | 17/02/2022 | 09/10/2021 |            |
|                                                                                                                                                                                                                | Sin amortización opcional * | Vida media                  | Años                     | 11,75      | 11,01      | 10,25      | 9,75       | 9,25       | 8,50       | 8,25       | 7,75       |            |
|                                                                                                                                                                                                                |                             | Amort. final                | Fecha                    | 21/11/2027 | 21/02/2027 | 21/05/2026 | 21/11/2025 | 21/05/2025 | 21/08/2024 | 21/05/2024 | 21/11/2023 |            |
|                                                                                                                                                                                                                |                             | Vida media                  | Años                     | 20,19      | 20,13      | 20,09      | 20,04      | 20,01      | 19,98      | 19,95      | 19,93      |            |
|                                                                                                                                                                                                                |                             | Amort. final                | Fecha                    | 27/04/2036 | 06/04/2036 | 19/03/2036 | 04/03/2036 | 20/02/2036 | 09/02/2036 | 30/01/2036 | 22/01/2036 |            |
| * Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.<br>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                | 88,33% | 297.183.776,88 | 11,97% | 94,09%         | 846.800.000,00 |
| Serie A1               | 0,00%  | 0,00           | 3,33%  | 30.000.000,00  | 5,99%          |
| Serie A2               | 88,33% | 297.183.776,88 | 90,76% | 816.800.000,00 |                |
| Serie B                | 3,42%  | 11.504.268,36  | 8,46%  | 1,73%          | 15.600.000,00  |
| Serie C                | 3,35%  | 11.281.774,77  | 5,01%  | 1,70%          | 15.300.000,00  |
| Serie D                | 2,15%  | 7.227.795,96   | 2,80%  | 1,09%          | 9.800.000,00   |
| Serie E                | 2,75%  | 9.243.723,75   | 1,39%  | 1,39%          | 12.500.000,00  |
| Emisión de Bonos       |        | 336.441.339,72 |        |                | 900.000.000,00 |
| Fondo de Reserva       | 2,80%  | 9.161.533,75   | 1,41%  |                | 12.500.000,00  |

| Otras operaciones financieras (actual) |            |               |         |
|----------------------------------------|------------|---------------|---------|
| Activo                                 |            | Saldo         | Interés |
| Cuenta de Tesorería                    |            | 15.628.753,13 | 0,0000% |
| Cuenta de Amortización                 |            | 0,00          |         |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso       |            | 356.877,38    |         |
| Ints. cobrados ptes de ingreso         |            | 23.004,98     |         |
| Pasivo                                 | Disponible | Saldo         | Interés |
| Préstamo Gastos Iniciales L/P          |            | 0,00          |         |
| Préstamo Gastos Iniciales C/P          |            | 0,00          |         |

Información adicional

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/04/2016  
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  
Société Générale

Mercado Negociación  
AIAF 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

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

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

| General                                                                    |                |                   |  |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|--|
|                                                                            | Actual         | A la constitución |  |
| Número                                                                     | 3.935          | 6.213             |  |
| Principal                                                                  |                |                   |  |
| Pendiente vencimiento                                                      | 322.339.742,26 | 887.508.156,19    |  |
| Medio                                                                      | 81.916,07      | 142.846,96        |  |
| Mínimo                                                                     | 6,23           | 230,46            |  |
| Máximo                                                                     | 642.014,28     | 965.633,30        |  |
| Interés nominal                                                            |                |                   |  |
| Medio ponderado                                                            | 0,57%          | 2,80%             |  |
| Mínimo                                                                     | 0,34%          | 2,45%             |  |
| Máximo                                                                     | 2,68%          | 4,34%             |  |
| Vencimiento final                                                          |                |                   |  |
| Media ponderada (meses)                                                    | 199            | 313               |  |
| Mínimo                                                                     | 04/05/2016     | 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%                                                 | 2,11      | 6,47   | 0,13              | 6,90   |
| 10,01 - 20%                                                | 7,64      | 15,51  | 1,04              | 16,54  |
| 20,01 - 30%                                                | 15,94     | 25,57  | 3,49              | 25,68  |
| 30,01 - 40%                                                | 22,19     | 35,34  | 7,18              | 35,46  |
| 40,01 - 50%                                                | 27,49     | 45,20  | 12,06             | 45,39  |
| 50,01 - 60%                                                | 21,97     | 54,44  | 18,70             | 55,12  |
| 60,01 - 70%                                                | 2,65      | 61,08  | 24,96             | 65,47  |
| 70,01 - 80%                                                |           |        | 32,45             | 75,21  |
| Medio ponderado                                            | 39,24     |        | 60,15             |        |
| Mínimo                                                     | 0,00      |        | 0,27              |        |
| Máximo                                                     | 62,98     |        | 79,43             |        |

| Amortización anticipada |            |                 |                 |                  |           |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
|                         | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante  | 0,12%      | 0,19%           | 0,35%           | 0,28%            | 0,41%     |
| Tasa anual equivalente  | 1,49%      | 2,26%           | 4,16%           | 3,31%            | 4,78%     |

| Distribución geográfica |        |                   |
|-------------------------|--------|-------------------|
|                         | Actual | A la constitución |
| Andalucía               | 10,74% | 10,69%            |
| Aragón                  | 2,21%  | 2,08%             |
| Asturias                | 1,16%  | 1,25%             |
| Canarias                | 4,82%  | 4,48%             |
| Cantabria               | 1,14%  | 1,06%             |
| Castilla y León         | 4,02%  | 4,80%             |
| Castilla-La Mancha      | 4,34%  | 4,89%             |
| Cataluña                | 17,92% | 16,59%            |
| Comunidad Valenciana    | 7,95%  | 7,54%             |
| Extremadura             | 1,24%  | 1,15%             |
| Galicia                 | 2,94%  | 3,42%             |
| Islas Baleares          | 4,79%  | 4,14%             |
| La Rioja                | 0,19%  | 0,19%             |
| Madrid                  | 33,43% | 34,72%            |
| Murcia                  | 1,24%  | 1,11%             |
| Navarra                 | 1,57%  | 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      | %      |                           |               | %      |                                |
| Impagados             |                   |                        |           |           |            |        |                           |               |        |                                |
| De > 0 a ≤ 1 Mes      | 54                | 16.994,47              | 965,21    | 10.336,20 | 28.295,88  | 5,57   | 5.759.386,84              | 5.787.682,72  | 50,42  | 37,95                          |
| De > 1 a ≤ 2 Meses    | 11                | 8.400,15               | 878,19    | 0,00      | 9.278,34   | 1,83   | 1.257.604,70              | 1.266.883,04  | 11,04  | 41,47                          |
| De > 2 a ≤ 3 Meses    | 5                 | 6.420,49               | 581,91    | 0,00      | 7.002,40   | 1,38   | 359.551,56                | 366.553,96    | 3,19   | 38,47                          |
| De > 3 a ≤ 6 Meses    | 4                 | 7.774,09               | 1.033,50  | 0,00      | 8.807,59   | 1,73   | 324.369,29                | 333.176,88    | 2,90   | 46,90                          |
| De > 6 a < 12 Meses   | 7                 | 28.089,54              | 3.765,09  | 0,00      | 31.854,63  | 6,27   | 831.868,73                | 863.723,36    | 7,52   | 40,52                          |
| De ≥ 12 a < 18 Meses  | 7                 | 42.926,22              | 6.057,83  | 0,00      | 48.984,05  | 9,64   | 593.481,73                | 642.465,78    | 5,60   | 43,67                          |
| De ≥ 18 a < 24 Meses  | 1                 | 10.165,33              | 2.382,47  | 0,00      | 12.547,80  | 2,47   | 159.429,98                | 171.977,78    | 1,50   | 46,91                          |
| De ≥ 2 Años           | 12                | 282.936,16             | 78.279,00 | 0,00      | 361.215,16 | 71,11  | 1.685.669,63              | 2.046.884,79  | 17,83  | 50,50                          |
| Subtotal              | 101               | 403.706,45             | 93.943,20 | 10.336,20 | 507.985,85 | 100,00 | 10.971.362,46             | 11.479.348,31 | 100,00 | 41,01                          |
| Dudosos (subjettivos) |                   |                        |           |           |            |        |                           |               |        |                                |
|                       | 0                 | 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                           |
| Total                 | 101               | 403.706,45             | 93.943,20 | 10.336,20 | 507.985,85 |        | 10.971.362,46             | 11.479.348,31 |        | 41,01                          |

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