

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2017  
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  
Merril Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos  
Bankinter  
IXIS CIB  
Fortis Bank  
Merril 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 margen<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         | 0,00<br>0,00<br>0,00%                              | 100.000,00<br>30.000.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+0,050%<br>21.Feb/May/Ago/Nov   |                                                              | 21/05/2007<br>21/08/2048<br>21.Feb/May/Ago/Nov | Amortizada                                                                       | Aaa<br>AAA                    |              |
| Serie A2<br>ES0313714018 | 02/12/2005<br>8.168       | 33.631,98<br>274.706.012,64<br>33,63%              | 100.000,00<br>816.800.000,00 | Variable<br>Euribor 3M+0,140%<br>21.Feb/May/Ago/Nov   | 0,0000%<br>21/02/2017<br>0,000000 Bruto<br>0,000000 Neto     | 21/08/2048<br>Trimestral<br>21.Feb/May/Ago/Nov | 21/02/2017<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         | 68.167,52<br>10.634.133,12<br>68,17%               | 100.000,00<br>15.600.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+0,300%<br>21.Feb/May/Ago/Nov   | 0,0000%<br>21/02/2017<br>0,000000 Bruto<br>0,000000 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         | 68.159,92<br>10.428.467,76<br>68,16%               | 100.000,00<br>15.300.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+0,550%<br>21.Feb/May/Ago/Nov   | 0,2380%<br>21/02/2017<br>41,456378 Bruto<br>33,579666 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          | 68.174,64<br>6.681.114,72<br>68,17%                | 100.000,00<br>9.800.000,00   | Variable<br>Euribor 3M+2,250%<br>21.Feb/May/Ago/Nov   | 1,9380%<br>21/02/2017<br>337,646267 Bruto<br>273,493476 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         | 70.788,00<br>8.848.500,00<br>70,79%                | 100.000,00<br>12.500.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+3,800%<br>21.Feb/May/Ago/Nov   | 3,5880%<br>21/02/2017<br>649,078768 Bruto<br>525,753802 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                    |                           | 311.298.228,24                                     | 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           |            | Años       | Fecha      | Años       | Fecha      | Años       | Fecha      | Años       |
|                                                                                                                                                   |                                   | 0,08                     | 0,17       |            |            |            |            |            |            |            |
| Serie A2                                                                                                                                          | Con<br>amortización<br>opcional * | % TACP Anual equivalente |            | Años       | Fecha      | Años       | Fecha      | Años       | Fecha      | Años       |
|                                                                                                                                                   |                                   | 1,00                     | 2,00       |            |            |            |            |            |            |            |
| Serie A2                                                                                                                                          | Sin<br>amortización<br>opcional * | Vida media               | 7,84       | 6,14       | 30/06/2023 | 6,14       | 27/08/2022 | 5,77       | 24/04/2022 | 5,10       |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final             | 22/09/2024 | 10,75      | 10,01      | 9,50       | 9,01       | 8,50       | 8,01       | 4,80       |
|                                                                                                                                                   |                                   | Fecha                    | 21/08/2027 | 21/11/2026 | 21/05/2026 | 21/11/2025 | 21/05/2025 | 21/11/2024 | 21/05/2024 | 21/11/2023 |
|                                                                                                                                                   | Sin<br>amortización<br>opcional * | Vida media               | 7,84       | 7,42       | 30/11/2023 | 7,03       | 22/07/2023 | 6,67       | 23/03/2023 | 6,03       |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final             | 22/09/2024 | 21/04/2024 | 28,27      | 28,27      | 28,27      | 28,27      | 28,27      | 28,27      |
|                                                                                                                                                   |                                   | 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 B                                                                                                                                           | Con<br>amortización<br>opcional * | Vida media               | 6,61       | 6,14       | 30/06/2023 | 6,14       | 27/08/2022 | 5,77       | 24/04/2022 | 5,10       |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final             | 22/09/2024 | 10,75      | 10,01      | 9,50       | 9,01       | 8,50       | 8,01       | 4,80       |
|                                                                                                                                                   |                                   | Fecha                    | 21/08/2027 | 21/11/2026 | 21/05/2026 | 21/11/2025 | 21/05/2025 | 21/11/2024 | 21/05/2024 | 21/11/2023 |
|                                                                                                                                                   | Sin<br>amortización<br>opcional * | Vida media               | 7,84       | 7,42       | 30/11/2023 | 7,03       | 22/07/2023 | 6,67       | 23/03/2023 | 6,03       |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final             | 22/09/2024 | 21/04/2024 | 28,27      | 28,27      | 28,27      | 28,27      | 28,27      | 28,27      |
|                                                                                                                                                   |                                   | 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 C                                                                                                                                           | Con<br>amortización<br>opcional * | Vida media               | 6,61       | 6,14       | 30/06/2023 | 6,14       | 27/08/2022 | 5,77       | 24/04/2022 | 5,10       |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final             | 22/09/2024 | 10,75      | 10,01      | 9,50       | 9,01       | 8,50       | 8,01       | 4,80       |
|                                                                                                                                                   |                                   | Fecha                    | 21/08/2027 | 21/11/2026 | 21/05/2026 | 21/11/2025 | 21/05/2025 | 21/11/2024 | 21/05/2024 | 21/11/2023 |
|                                                                                                                                                   | Sin<br>amortización<br>opcional * | Vida media               | 7,84       | 7,42       | 30/11/2023 | 7,03       | 22/07/2023 | 6,67       | 23/03/2023 | 6,03       |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final             | 22/09/2024 | 21/04/2024 | 28,27      | 28,27      | 28,27      | 28,27      | 28,27      | 28,27      |
|                                                                                                                                                   |                                   | 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 D                                                                                                                                           | Con<br>amortización<br>opcional * | Vida media               | 6,61       | 6,14       | 30/06/2023 | 6,14       | 27/08/2022 | 5,77       | 24/04/2022 | 5,10       |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final             | 22/09/2024 | 10,75      | 10,01      | 9,50       | 9,01       | 8,50       | 8,01       | 4,80       |
|                                                                                                                                                   |                                   | Fecha                    | 21/08/2027 | 21/11/2026 | 21/05/2026 | 21/11/2025 | 21/05/2025 | 21/11/2024 | 21/05/2024 | 21/11/2023 |
|                                                                                                                                                   | Sin<br>amortización<br>opcional * | Vida media               | 7,84       | 7,42       | 30/11/2023 | 7,03       | 22/07/2023 | 6,67       | 23/03/2023 | 6,03       |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final             | 22/09/2024 | 21/04/2024 | 28,27      | 28,27      | 28,27      | 28,27      | 28,27      | 28,27      |
|                                                                                                                                                   |                                   | 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<br>amortización<br>opcional * | Vida media               | 8,00       | 7,44       | 18/11/2024 | 7,06       | 27/07/2023 | 6,68       | 12/03/2023 | 5,94       |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final             | 04/03/2037 | 20,30      | 20,26      | 20,23      | 31/01/2037 | 20,21      | 20,19      | 20,17      |
|                                                                                                                                                   |                                   | 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<br>amortización<br>opcional * | Vida media               | 8,00       | 7,44       | 18/11/2024 | 7,06       | 27/07/2023 | 6,68       | 12/03/2023 | 5,94       |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final             | 04/03/2037 | 20,30      | 20,26      | 20,23      | 31/01/2037 | 20,21      | 20,19      | 20,17      |
|                                                                                                                                                   |                                   | 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 |

\* 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         |        | A la emisión |                |       |
|                        |        |                | % MC   |              | % MC           |       |
| Clase A                | 88,25% | 274.706.012,64 | 11,97% | 94,09%       | 846.800.000,00 | 5,99% |
| Serie A1               | 0,00%  | 0,00           |        | 3,33%        | 30.000.000,00  |       |
| Serie A2               | 88,25% | 274.706.012,64 |        | 90,76%       | 816.800.000,00 |       |
| Serie B                | 3,42%  | 10.634.133,12  | 8,46%  | 1,73%        | 15.600.000,00  | 4,24% |
| Serie C                | 3,35%  | 10.428.467,76  | 5,01%  | 1,70%        | 15.300.000,00  | 2,51% |
| Serie D                | 2,15%  | 6.681.114,72   | 2,80%  | 1,09%        | 9.800.000,00   | 1,41% |
| Serie E                | 2,84%  | 8.848.500,00   |        | 1,39%        | 12.500.000,00  |       |
| Emisión de Bonos       |        | 311.298.228,24 |        |              | 900.000.000,00 |       |
| Fondo de Reserva       | 2,80%  | 8.468.592,50   |        | 1,41%        | 12.500.000,00  |       |

| Otras operaciones financieras (actual) |            |               |         |  |
|----------------------------------------|------------|---------------|---------|--|
| Activo                                 |            | Saldo         | Interés |  |
| Cuenta de Tesorería                    |            | 18.012.650,73 | -0,329% |  |
| Cuenta de Amortización                 |            | 0,00          |         |  |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso       |            | 295.007,20    |         |  |
| Ints. cobrados ptes de ingreso         |            | 15.416,38     |         |  |
| Pasivo                                 | Disponible | 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: 31/01/2017  
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  
Merril Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos  
Bankinter  
IXIS CIB  
Fortis Bank  
Merril 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

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

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

| General                                                                    |                |                   |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|
|                                                                            | Actual         | A la constitución |
| Número                                                                     | 3.781          | 6.213             |
| Principal                                                                  |                |                   |
| Pendiente vencimiento                                                      | 294.763.424,88 | 887.508.156,19    |
| Medio                                                                      | 77.959,12      | 142.846,96        |
| Mínimo                                                                     | 8,14           | 230,46            |
| Máximo                                                                     | 621.789,52     | 965.633,30        |
| Interés nominal                                                            |                |                   |
| Medio ponderado                                                            | 0,45%          | 2,80%             |
| Mínimo                                                                     | 0,27%          | 2,45%             |
| Máximo                                                                     | 2,49%          | 4,34%             |
| Vencimiento final                                                          |                |                   |
| Media ponderada (meses)                                                    | 193            | 313               |
| Mínimo                                                                     | 06/02/2017     | 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%                                                 | 2,32      | 6,34   | 0,13              | 6,90   |
| 10,01 - 20%                                                | 8,48      | 15,49  | 1,04              | 16,54  |
| 20,01 - 30%                                                | 17,47     | 25,54  | 3,49              | 25,68  |
| 30,01 - 40%                                                | 23,16     | 35,38  | 7,18              | 35,46  |
| 40,01 - 50%                                                | 28,19     | 44,97  | 12,06             | 45,39  |
| 50,01 - 60%                                                | 20,07     | 54,14  | 18,70             | 55,12  |
| 60,01 - 70%                                                | 0,31      | 60,35  | 24,96             | 65,47  |
| 70,01 - 80%                                                |           |        | 32,45             | 75,22  |
| Medio ponderado                                            |           | 37,85  |                   | 60,15  |
| Mínimo                                                     |           | 0,00   |                   | 0,27   |
| Máximo                                                     |           | 61,27  |                   | 79,43  |

| Amortización anticipada |            |                 |                 |                  |           |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
|                         | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante  | 0,31%      | 0,54%           | 0,42%           | 0,33%            | 0,41%     |
| Tasa anual equivalente  | 3,68%      | 6,26%           | 4,96%           | 3,85%            | 4,75%     |

| Distribución geográfica |        |                   |
|-------------------------|--------|-------------------|
|                         | Actual | A la constitución |
| Andalucía               | 10,69% | 10,69%            |
| Aragón                  | 2,23%  | 2,08%             |
| Asturias                | 1,15%  | 1,25%             |
| Canarias                | 4,84%  | 4,48%             |
| Cantabria               | 1,16%  | 1,06%             |
| Castilla y León         | 3,87%  | 4,80%             |
| Castilla-La Mancha      | 4,35%  | 4,89%             |
| Cataluña                | 17,90% | 16,59%            |
| Comunidad Valenciana    | 7,98%  | 7,54%             |
| Extremadura             | 1,27%  | 1,15%             |
| Galicia                 | 2,96%  | 3,42%             |
| Islas Baleares          | 4,84%  | 4,14%             |
| La Rioja                | 0,19%  | 0,19%             |
| Madrid                  | 33,46% | 34,72%            |
| Murcia                  | 1,25%  | 1,11%             |
| Navarra                 | 1,53%  | 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      | 47                | 14.576,08              | 832,36    | 12.021,45 | 27.429,89  | 5,40   | 3.836.672,72              | 3.864.102,61 | 43,38  | 36,56                          |
| De > 1 a ≤ 2 Meses    | 6                 | 3.526,25               | 251,89    | 0,00      | 3.778,14   | 0,74   | 565.372,76                | 569.150,90   | 6,39   | 39,08                          |
| De > 2 a ≤ 3 Meses    | 5                 | 6.423,27               | 504,06    | 0,00      | 6.927,33   | 1,36   | 443.679,98                | 450.607,31   | 5,06   | 46,49                          |
| De > 3 a ≤ 6 Meses    | 7                 | 13.782,13              | 1.284,81  | 0,00      | 15.066,94  | 2,97   | 702.301,19                | 717.368,13   | 8,05   | 42,82                          |
| De > 6 a < 12 Meses   | 4                 | 17.109,66              | 1.071,20  | 0,00      | 18.180,86  | 3,58   | 232.009,00                | 250.189,86   | 2,81   | 32,79                          |
| De ≥ 12 a < 18 Meses  | 6                 | 44.248,72              | 5.604,26  | 0,00      | 49.852,98  | 9,81   | 637.874,34                | 687.727,32   | 7,72   | 40,49                          |
| De ≥ 18 a < 24 Meses  | 5                 | 54.369,29              | 5.637,31  | 0,00      | 60.006,60  | 11,81  | 424.911,87                | 484.918,47   | 5,44   | 50,46                          |
| De ≥ 24 a < 30 Meses  | 10                | 262.638,95             | 64.053,71 | 0,00      | 326.692,66 | 64,32  | 1.556.490,38              | 1.883.183,04 | 21,14  | 53,68                          |
| Subtotal              | 90                | 416.674,35             | 79.239,60 | 12.021,45 | 507.935,40 | 100,00 | 8.399.312,24              | 8.907.247,64 | 100,00 | 41,23                          |
| 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                 | 90                | 416.674,35             | 79.239,60 | 12.021,45 | 507.935,40 |        | 8.399.312,24              | 8.907.247,64 |        | 41,23                          |