

RAFAEL MORENO ALCOLEA, DIRECTOR DE DISTRIBUCIÓN Y ESTRUCTURACIÓN DE BANKINTER, S.A., CON DOMICILIO SOCIAL EN MADRID, PASEO DE LA CASTELLANA, 29, ANTE LA COMISIÓN NACIONAL DEL MERCADO DE VALORES.

CERTIFICA

Que el contenido de las Condiciones Finales de la 58ª Emisión de Bonos Estructurados Bankinter, S.A. abril 2014, inscritas con fecha 14 de abril de 2014 por la Comisión Nacional del Mercado de Valores, coincide exactamente con el que se presenta adjunto a la presente certificación en soporte informático.

AUTORIZA

La difusión del contenido de las Condiciones Finales de la 58ª Emisión de Bonos Estructurados Bankinter, S.A. abril 2014 indicado, a través de la página web de la Comisión Nacional de Mercado de Valores.

Y para que conste, a los efectos oportunos, expide la presente certificación en Madrid a 15 de abril de 2014.

D. Rafael Moreno Alcolea.
Director de Distribución y Estructuración.

CONDICIONES FINALES

58ª Emisión de Bonos Estructurados Bankinter S.A., abril 2014.

Importe: 3.000.000 euros

Emitido bajo el Folleto Base de Valores de Renta Fija y Estructurados, registrado en la Comisión Nacional de Mercado de Valores el 16 de enero de 2014 y su Suplemento registrado en la Comisión Nacional del Mercado de Valores el 11 de marzo de 2014.

Se advierte:

- a) que las condiciones finales se han elaborado a efectos de lo dispuesto en el artículo 5, apartado 4, de la Directiva 2003/71/CE y deben leerse en relación con el folleto de base y su suplemento o suplementos;
- b) que el folleto de base y su suplemento se encuentran publicados en la página web de Bankinter, www.bankinter.com, y en la página web de la CNMV, www.cnmv.es, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 14 de la Directiva 2003/71/CE;
- c) que, a fin de obtener la información completa, deberán leerse conjuntamente el folleto de base y las condiciones finales;

1. PERSONAS RESPONSABLES DE LA INFORMACIÓN

Los valores descritos en estas Condiciones Finales se emiten por Bankinter, S.A. con domicilio social en Madrid, Paseo de la Castellana, 29 y C.I.F. número A-28/157360 (en adelante, el "Emisor" o la "Entidad Emisora").

D. Rafael Moreno Alcolea, Director de Distribución y Estructuración de Bankinter, S.A., en virtud de lo dispuesto en el acuerdo adoptado por el Consejo de Administración del Emisor en su reunión de 21 de enero de 2014, que viene a complementar el acuerdo 21 de noviembre de 2013, elevado a público por el Notario de Madrid D^a. Ana López-Monís Gallego, el 22 de noviembre de 2013, con el número 3.085 de su protocolo, y en nombre y representación de Bankinter, S.A. (en adelante también BANKINTER o el Banco, la Entidad Emisora o el Emisor), con domicilio en Paseo de la Castellana 29, 28046 Madrid, asume la responsabilidad de las informaciones contenidas en estas Condiciones Finales.

D. Rafael Moreno Alcolea, declara que, tras comportarse con una diligencia razonable para garantizar que así es, las informaciones contenidas en estas Condiciones Finales son, según su conocimiento, conformes a los hechos y no incurre en ninguna omisión que pudiera afectar a su contenido.

Se nombra Comisario del Sindicato a D. Antonio Murillo Gayo quien tendrá las facultades que le atribuyen los Estatutos incluidos en el epígrafe 4.10 del Folleto de Base mencionado anteriormente. D. Antonio Murillo Gayo comparece a los solos efectos de aceptar el cargo de comisario del sindicato de bonistas.

2. DESCRIPCIÓN, CLASE Y CARACTERÍSTICAS DE LOS VALORES EMITIDOS

- TÉRMINOS Y CONDICIONES ESPECÍFICOS DE LA EMISIÓN

1. Naturaleza y denominación de los Valores:

- 58ª Emisión de Bonos Estructurados Bankinter, S.A., abril 2014.
- Código ISIN: ES02136791F7

2. Divisa de la emisión: Euros

3. Importe de la emisión:

- Nominal: 3.000.000 euros
- Efectivo: 3.000.000 euros

4. Importe unitario de los valores:

- Nominal Unitario: 100.000 euros
- Número de Valores: 30 bonos
- Precio de la emisión: 100%
- Efectivo Inicial: 100.000 euros.

5. Fecha de emisión y desembolso de los bonos: 9 de abril de 2014.

6. Fecha de vencimiento: 23 de abril de 2019.

7. Tipo de interés fijo: Cupón 4,00% pagadero sobre un 1/3 del Importe Nominal Inicial de la Inversión, es decir, para una inversión de 100.000 euros, 1.333,33 euros.

- Base de cálculo para el devengo de intereses: N/A
- Convención día hábil: En el caso de que alguna de las fechas se declarara como día inhábil, se tomará el primer día hábil inmediatamente posterior.
- Fecha de inicio de devengo de intereses: N/A
- Importes irregulares: N/A
- Fecha de pago del cupón: 20 de abril de 2015.

8. Tipo de interés variable: N/A

9. Tipo de interés indexado: N/A

10. Tipo de interés con estructura ligada a un subyacente: aplicable a 2/3 del Nominal Inicial de la Inversión.

- Tipo de subyacente: Índice.
- Nombre y descripción del subyacente en el que se basa: Índice IBEX -35 publicado por Sociedad de Bolsas. Código IBEX Index (Bloomberg). El Índice Ibex35 es un índice bursátil compuesto por los 35 valores más representativos de la Bolsa española.

- **Indicación de dónde puede obtenerse información sobre la rentabilidad histórica del subyacente y sobre su volatilidad:** Sociedad de Bolsas. (<http://www.bolsamadrid.es>). Bloomberg: IBEX Index.
- **Ponderación de los subyacentes:** N/A
- **Fórmula de Cálculo:**

- Siempre y cuando el Bono esté vigente, si el Precio de Referencia del Subyacente en la Fecha de Determinación de Precio de Referencia (t) fuera igual o superior a su Barrera de Cupón (60% del Precio inicial) el Bono pagaría, en la correspondiente Fecha de Pago (t), el correspondiente Cupón A calculado según lo dispuesto en la siguiente fórmula:

$$\text{Cupón A} = 3,40\% \times \frac{2}{3} \times \text{Importe Nominal de Inversión}$$

- Siempre y cuando el Bono esté vigente, si el Precio de Referencia del Subyacente en la Fecha de Determinación de Precio de Referencia (t) fuera inferior a su Barrera de Cupón (60% del Precio inicial) el Bono pagaría en la correspondiente Fecha de Pago (t) un cupón B.

Cupón B = 0 euros.

- **Fecha de Determinación del Precio Inicial:** 25/03/2014.
- **Precio Inicial del Subyacente (PI):** Precio Oficial de Cierre del Índice Ibex-35 en la Fecha de Determinación del Precio Inicial, publicados por Sociedad de Bolsas, es decir, 9.990,50 puntos.
- **Precio de Referencia del Subyacente (PR):** Precio Oficial de Cierre del Índice Ibex-35 en cada una de las Fechas de Determinación de Precios de Referencia, publicado por Sociedad de Bolsas
- **Barrera de cupón:** 60% del Precio Inicial del Subyacente, esto es 5.994,30 puntos.
- **Cupón y Fechas de determinación de Precio de Referencia y Pago de Cupón:**

(t)	Fechas de Determinación Precio Referencia(t)	Fechas de Pago de Cupón (t)
1	13/10/2014	20/10/2014
2	13/04/2015	20/04/2015
3	13/10/2015	20/10/2015
4	13/04/2016	20/04/2016
5	13/10/2016	20/10/2016
6	13/04/2017	20/04/2017
7	13/10/2017	20/10/2017
8	13/04/2018	20/04/2018
9	15/10/2018	22/10/2018
10	15/04/2019	23/04/2019

11. Cupón cero: N/A

12. Opciones de amortización anticipada o cancelación anticipada:

- Modalidad: Cancelación automática.
- **Importe de la amortización:** Parcial. El 20 de abril de 2015 se amortizará 1/3 del Importe Nominal de la Inversión, esto es, 33.333,33 euros.
- Estructura de Cancelación anticipada: aplica 2/3 del Importe Nominal de la Inversión restante

Siempre y cuando el bono esté vigente, si el Precio de Referencia del Subyacente en la Fecha de Determinación de Precio de Referencia (t), fuera igual o superior a su Barrera de Cancelación (100% de su Precio Inicial) el Bono sería cancelado anticipadamente en la correspondiente Fecha de Pago (t), recibiendo el Inversor 2/3 del Importe Nominal Inicial de Inversión. En caso contrario, el Bono no se cancelará en esta Fecha de Pago y seguirá vigente.

- **Tipo de subyacente:** ver apartado 10.
- **Nombre y descripción del subyacente:** ver apartado 10
- **Indicación de dónde puede obtenerse información sobre el subyacente:** ver apartado 10
- **Ponderación de los subyacentes:** N/A
- **Precio Inicial del Subyacente (PI):** ver apartado 10
- **Precio de Referencia del Subyacente (PR):** Precio Oficial de Cierre del Índice Ibex - 35 en cada una de las Fechas de Determinación de Precios de Referencia, publicado por Sociedad de Bolsas.
- **Barrera de cancelación:** 100% del Precio Inicial del Subyacente, esto es, 9.990,50 puntos.
- **Fechas de Amortización anticipada y/o cancelación automática:**

(t)	Fechas de Determinación Precio Referencia(t)	Fechas de cancelación anticipada (t)
1	13/10/2014	20/10/2014
2	13/04/2015	20/04/2015
3	13/10/2015	20/10/2015
4	13/04/2016	20/04/2016
5	13/10/2016	20/10/2016
6	13/04/2017	20/04/2017
7	13/10/2017	20/10/2017
8	13/04/2018	20/04/2018
9	15/10/2018	22/10/2018

- Precios de cancelación anticipada: 100% del Importe Nominal Inicial de la Inversión.

13. Fecha de amortización final y sistema de amortización:

- **Fecha:** 23 de abril de 2019. En el caso de que la fecha de amortización a vencimiento no sea día hábil, la misma se trasladará al día hábil inmediatamente posterior.
- **Precio de amortización final:** según lo dispuesto a continuación.
- **Estructura de amortización final:**
 - I. En caso de que no se hubiera producido ningún Supuesto de Cancelación Anticipada y cuando el Precio Final del Subyacente fuera superior o igual a la Barrera de Capital (60% de su Precio Inicial), el Bono sería amortizado en la Fecha de Vencimiento, recibiendo el Inversor 2/3 del Importe Nominal Inicial de la Inversión.
 - II. En caso de que no se hubiera producido ningún Supuesto de Cancelación Anticipada y cuando el Precio Final del Subyacente fuera inferior a la Barrera de Capital (60% de su Precio Inicial) el Bono sería amortizado en la Fecha de Vencimiento, recibiendo el Inversor un porcentaje del Importe Nominal Inicial de Inversión que se calculará según lo dispuesto en la siguiente fórmula:

2/3 x Importe Nominal de Inversión x Porcentaje IN

Siendo:

$$\text{Porcentaje IN} = \left\{ \frac{\text{PF de IBEX}}{\text{PI de IBEX}} \right\}$$

En caso de evolución desfavorable del subyacente (esto es, el precio final del subyacente fuese 0 puntos), el inversor podría perder 2/3 de la inversión inicial.

- **Tipo de subyacente :** ver apartado 10
- **Nombre y descripción del subyacente:** ver apartado 10
- **Indicación de dónde puede obtenerse información sobre el subyacente:** ver apartado 10
- **Ponderación de los subyacentes:** N/A
- **Precio Inicial del Subyacente:** ver apartado 10
- **Fecha de Determinación del Precio Final:** 15/04/2019
- **Precio Final del Subyacente (PF):** Precio Oficial de Cierre del Índice Ibex-35 en la Fecha de Determinación del Precio Final publicados por Sociedad de Bolsas.
- **Barrera de Capital:** 60% del Precio Inicial del Subyacente, esto es, 5.994,30 puntos.

14. Activos de sustitución y/o instrumentos financieros derivados vinculados: N/A

15. **TIR para el Tomador de los Valores:** Dada la variedad de escenarios posibles no se indica la TIR esperada.

16. **Representación de los inversores:**

- Constitución del sindicato: SI
- Identificación del Comisario: D. Antonio Murillo Gayo

- DISTRIBUCIÓN Y COLOCACIÓN

17. **Colectivo de Potenciales Suscriptores a los que se dirige la emisión:** Inversores que deseen suscribir Bonos Estructurados por un nominal mínimo de 100.000 euros.

18. **Importe de suscripción mínimo:** 100.000 euros

19. **Período de suscripción:** hasta el 24 de marzo de 2014.

20. **Plazos de oferta pública y descripción del proceso de solicitud:** N/A

21. **Procedimiento de adjudicación y colocación de valores:** N/A

22. **Métodos y plazos de pago y entrega de los valores:** N/A

23. **Publicación de resultados:** N/A

24. **Entidades Directoras:** N/A

25. **Entidades Aseguradoras:** N/A

26. **Entidades colocadoras:** Bankinter, S.A.

27. **Entidades Coordinadoras:** N/A

28. **Entidades de Contrapartida y Obligación de Liquidez:** N/A

○ *INFORMACIÓN OPERATIVA DE LOS VALORES*

29. **Agente de Pagos:** Bankinter, S.A.

30. **Entidades depositarias:** Bankinter, S.A. Paseo de la Castellana, 29. 28046 Madrid.

31. **Agente de Cálculo:** Bankinter, S.A

32. **Calendario relevante para al pago de los flujos establecidos en la emisión:** Target
2

33. **Entidades de Liquidez:** N/A.

34. **Liquidación de los valores:** Iberclear

○ *OTRA INFORMACIÓN RELEVANTE SOBRE LOS VALORES Y LA EMISIÓN*

35. **Acuerdo de la Emisión:** Los acuerdos para realizar la emisión, los cuales se encuentran plenamente vigente a la fecha de las presentes Condiciones Finales son los siguientes:

- Acuerdo de la Junta General de Accionistas de fecha 15 de marzo de 2012
- Acuerdo del Consejo de Administración de fecha 21 de noviembre de 2013
- Acuerdo del Consejo de Administración de fecha 21 de enero de 2014
- Acuerdo del Director de Distribución y Estructuración de 25 de marzo de 2014

36. **Rating:** La presente emisión no ha sido calificada por ninguna agencia de calificación crediticia.

37. Gastos de la Emisión:

Concepto	Importe
Tasa de supervisión admisión CNMV	0 euros *
Admisión a cotización AIAF	30 euros
Tasas de alta e Iberclear	500 euros
Comisión de Aseguramiento y Colocación	0
Otros	0
Total Gastos	530 euros

*Al haberse alcanzado el máximo posible con cargo al actual programa, será de cero (0) euros.

38. Mercados regulados en los que están admitidos a cotización los valores de la misma clase emitidos por Bankinter: AIAF Mercado de Renta Fija

- *OTRA INFORMACIÓN ADICIONAL*

39. Disposiciones adicionales: N/A

40. Ejemplo:

Suponiendo un Precio Inicial para el Subyacente IBEX de 9.990,50 puntos y que el Cliente realiza una inversión de 100.000 euros de Importe Nominal, pasamos a reflejar los siguientes casos que se puedan dar, de acuerdo a lo anteriormente expuesto:

1.-En la fecha de amortización parcial (20/04/2015) el cliente recibirá 1/3 del Importe Nominal Inicial de Inversión (33.333,33 euros) con un cupón del 4,00%, es decir, recibirá unos intereses calculados en base a la siguiente fórmula:

$$\text{Intereses} = 1/3 \times \text{Importe Nominal de Inversión} \times 4,00\%$$

En nuestro caso, los intereses a recibir son 1.333,33 euros

2.-Los 2/3 restantes del Importe Nominal Inicial de Inversión, se amortizarán en base a los siguientes supuestos que se pueden dar:

A) Suponiendo que en cualquiera de las Fechas de Determinación de Precios de Referencia, el Precio de Referencia del Subyacente fuera igual o superior a la Barrera de Cancelación (por ejemplo 10.000 puntos), el Inversor recibirá 2/3 del Importe Nominal de Inversión (66.666,67 euros) más un cupón del 3,40% sobre 2/3 del Importe Nominal de Inversión (2.266,67 euros) y se cancelaría el Bono. En el caso de que el Precio de Referencia del Subyacente fuera inferior a su Barrera de Cancelación, no se cancelaría el Bono.

B) Suponiendo que en cualquiera de las Fechas de Determinación de Precios de Referencia, el Precio de Referencia del Subyacente fuera inferior a la Barrera de

Cancelación pero igual o superior a la Barrera de Cupón (por ejemplo 7.000 puntos), el Inversor recibirá un cupón del 3,40% sobre 2/3 del Importe Nominal de Inversión (2.266,67 euros) pero no se cancelaría el Bono. En el caso de que el Precio de Referencia del Subyacente fuera inferior a su Barrera de Cupón, no se cancelaría el Bono y el Inversor no recibiría nada en dicha Fecha de Pago.

C) En caso de que no se hubiera dado ninguno de los Supuestos de Cancelación Anticipada y si el Precio Final del Subyacente en la Fecha de Determinación del Precio Final fuera igual o superior a su Barrera de Capital (por ejemplo 7.000 puntos), el Bono sería amortizado en la Fecha de Vencimiento recibiendo el Inversor 2/3 del Importe Nominal de Inversión (66.666,67 euros) más un cupón del 3,40% sobre 2/3 del Importe Nominal de Inversión, es decir en este caso 2.266,67 euros.

D) En caso de que no se hubiera producido ningún Supuesto de Cancelación Anticipada y cuando el Precio Final del Subyacente en la Fecha de Determinación del Precio Final fuera inferior a la Barrera de Capital (por ejemplo 4.995,25 puntos que es un 50% del Precio Inicial del Subyacente) el Bono sería amortizado en la Fecha de Vencimiento, recibiendo el Inversor un porcentaje del Importe Nominal de Inversión calculado según lo dispuesto en la fórmula anteriormente descrita, esto es:

Importe a recibir = $2/3 \times \text{Importe Nominal de Inversión} \times 50\% = 2/3 \times 100.000 \times 50\% = 33.333,33$ euros

Siendo:

$$\text{Porcentaje IN} = \left\{ \frac{4.995,25 \text{ puntos}}{9.990,50 \text{ puntos}} \right\} = 50\%$$

41. País o países donde tiene lugar la oferta u ofertas públicas: N/A.

42. País donde se solicita la admisión a cotización: España. Se solicitará la admisión a negociación de los valores objeto de emisión en AIAF, Mercado de Renta Fija.

Firmado en representación del emisor:

D. Rafael Moreno Alcolea
Director de Distribución y Estructuración.

Firmado en representación del sindicato de bonistas a los efectos de manifestar su aceptación del cargo de Comisario:

D. Antonio Murillo Gayo

