

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/01/2011
Divisa: EUR



Fecha constitución
06/03/2006

NIF
V84634575

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter
Société Générale

Asegurador
Société Générale

Colocadores
Société Générale
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

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

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0313715007	10/03/2006 500		100.000,00 50.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,040% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/03/2011 Bruto Neto	15/06/2007 15/12/2043 15.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0313715015	10/03/2006 11.024	62.601,47 690.118.605,28 62,60%	100.000,00 1.102.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,1460% 15/03/2011 179,353212 Bruto 145,276102 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/03/2011 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie B ES0313715023	10/03/2006 131	100.000,00 13.100.000,00 100,00%	100.000,00 13.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,2760% 15/03/2011 319,000000 Bruto 258,390000 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+ Aa3	A+ Aa3
Serie C ES0313715031	10/03/2006 119	100.000,00 11.900.000,00 100,00%	100.000,00 11.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,350% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,3760% 15/03/2011 344,000000 Bruto 278,640000 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A- A3	A- A3
Serie D ES0313715049	10/03/2006 113	100.000,00 11.300.000,00 100,00%	100.000,00 11.300.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	3,2760% 15/03/2011 819,000000 Bruto 663,390000 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB- Ba1	BBB- Ba1
Serie E ES0313715056	10/03/2006 113	100.000,00 11.300.000,00 100,00%	100.000,00 11.300.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	4,9260% 15/03/2011 1.231,500000 Bruto 997,515000 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC Ca	CCC Ca
Total		737.718.605,28	1.200.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
		% TACP Mensual		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,16	7,78	6,72	5,88	5,17	4,64	4,17	3,79
		Fecha	09/02/2020	22/09/2018	02/09/2017	31/10/2016	14/02/2016	02/08/2015	13/02/2015	29/09/2014	
		Amort. final	Años	17,76	15,51	13,76	12,25	10,76	9,76	8,76	8,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,09/2028	15/08/2026	15/09/2024	15/03/2023	15/09/2021	15/09/2020	15/09/2019	15/12/2018
		Fecha	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040
		Amort. final	Años	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,82	8,51	7,46	6,60	5,89	5,30	4,80	4,38
		Fecha	05/10/2020	18/06/2019	30/05/2018	20/07/2017	03/11/2016	02/04/2016	03/10/2015	02/05/2015	
		Amort. final	Años	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,99	9,34	8,08	7,07	6,21	5,56	5,00	4,55
		Fecha	10/12/2021	16/04/2020	11/01/2019	08/01/2018	28/02/2017	07/07/2016	13/12/2015	30/06/2015	
		Amort. final	Años	17,76	15,51	13,76	12,25	10,76	9,76	8,76	8,01
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15/09/2028	15/06/2026	15/09/2024	15/03/2023	15/09/2021	15/09/2020	15/09/2019	15/12/2018
		Fecha	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040
		Amort. final	Años	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,81	10,26	9,00	7,96	7,10	6,39	5,79	5,27
		Fecha	02/10/2022	15/03/2021	11/12/2019	28/11/2018	20/01/2018	04/05/2017	26/09/2016	22/03/2016	
		Amort. final	Años	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,99	9,34	8,08	7,07	6,21	5,56	5,00	4,54
		Fecha	09/12/2021	16/04/2020	11/01/2019	07/01/2018	28/02/2017	06/07/2016	13/12/2015	30/06/2015	
		Amort. final	Años	17,76	15,51	13,76	12,25	10,76	9,76	8,76	8,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/09/2028	15/06/2026	15/09/2024	15/03/2023	15/09/2021	15/09/2020	15/09/2019	15/12/2018
		Fecha	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040
		Amort. final	Años	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,81	10,26	9,00	7,96	7,10	6,39	5,79	5,27
		Fecha	02/10/2022	15/03/2021	11/12/2019	28/11/2018	20/01/2018	03/05/2017	25/09/2016	22/03/2016	
		Amort. final	Años	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,14	10,42	9,12	8,05	7,06	6,37	5,72	5,22
		Fecha	02/02/2023	13/05/2021	24/01/2020	30/12/2018	03/01/2018	26/04/2017	31/08/2016	02/03/2016	
		Amort. final	Años	15/09/2028	15/06/2026	15/09/2024	15/03/2023	15/09/2021	15/09/2020	15/09/2019	15/12/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,14	17,54	17,12	16,80	16,56	16,37	16,22	16,09
		Fecha	31/01/2029	26/06/2028	22/01/2028	29/09/2027	03/07/2027	25/04/2027	28/02/2027	14/01/2027	
		Amort. final	Años	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77
			Fecha	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040

* 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)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Clase A	93,55%	690.118.605,28	6,55%	1.152.400.000,00	4,00%
Serie A1	0,00%	0,00	4,17%	50.000.000,00	
Serie A2	93,55%	690.118.605,28	91,87%	1.102.400.000,00	
Serie B	1,78%	13.100.000,00	4,75%	13.100.000,00	2,90%
Serie C	1,61%	11.900.000,00	3,11%	11.900.000,00	1,90%
Serie D	1,53%	11.300.000,00	1,56%	11.300.000,00	0,95%
Serie E	1,53%	11.300.000,00		11.300.000,00	
Emisión de Bonos		737.718.605,28		1.200.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,56%	11.300.000,00	0,95%	11.300.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	26.883.697,34	1,040%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.521.588,58		
Ints. cobrados ptes de ingreso	344.204,13		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		128.043,73	

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@eurotitulizacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Ángel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen



Fecha: 31/01/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución
06/03/2006

NIF
V84634575

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter
Société Générale

Asegurador
Société Générale

Colocadores
Société Générale
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual		A la constitución
Número	6.482		8.376
Principal			
Pendiente vencimiento	713.208.245,67	1.188.737.343,89	
Medio	110.029,04	141.921,84	
Mínimo	16,17	4.349,01	
Máximo	805.094,50	969.950,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,84%	3,03%	
Mínimo	1,53%	2,25%	
Máximo	3,98%	4,83%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	257	313	
Mínimo	02/02/2011	14/10/2006	
Máximo	12/12/2040	12/12/2040	
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%	0,99	6,92	0,23 8,08
10,01 - 20%	3,94	15,76	1,47 15,96
20,01 - 30%	7,82	25,47	4,01 25,53
30,01 - 40%	14,31	35,14	7,94 35,55
40,01 - 50%	19,24	45,22	13,21 45,43
50,01 - 60%	22,67	55,10	18,85 55,27
60,01 - 70%	23,50	65,17	22,47 65,25
70,01 - 80%	7,53	71,60	31,83 75,74
Medio ponderado	49,61		59,29
Mínimo	0,02		2,01
Máximo	74,61		80,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,27%	0,49%	0,37%	0,35%	0,58%
Tasa anual equivalente	3,24%	5,77%	4,29%	4,17%	6,77%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,24%	11,33%
Aragón	1,26%	1,12%
Asturias	1,29%	1,26%
Canarias	3,25%	3,57%
Cantabria	2,29%	2,31%
Castilla y León	3,50%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,73%	1,73%
Cataluña	19,65%	18,24%
Comunidad Valenciana	10,84%	11,40%
Extremadura	0,43%	0,45%
Galicia	1,67%	1,59%
Islas Baleares	1,85%	1,75%
La Rioja	0,17%	0,21%
Madrid	30,34%	31,13%
Murcia	1,05%	1,06%
Navarra	0,32%	0,26%
País Vasco	9,12%	9,04%

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	156	52.459,54	10.949,74	0,00	63.409,28	7,11	19.238.285,71	19.301.694,99	57,14	43,41
De > 1 a ≤ 2 Meses	37	27.097,68	8.934,63	0,00	36.032,31	4,04	3.764.356,53	3.800.388,84	11,25	42,64
De > 2 a ≤ 3 Meses	21	32.973,87	10.929,13	0,00	43.903,00	4,93	2.836.509,77	2.880.412,77	8,53	54,53
De > 3 a ≤ 6 Meses	18	31.375,59	13.284,90	0,00	44.660,49	5,01	1.863.802,52	1.908.463,01	5,65	48,15
De > 6 a < 12 Meses	14	57.709,98	24.309,39	0,00	82.019,37	9,20	1.481.054,78	1.563.074,15	4,63	40,81
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	75.825,37	35.321,18	0,00	111.146,55	12,47	1.109.774,47	1.220.921,02	3,61	56,09
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	57.140,85	40.669,11	0,00	97.809,96	10,97	862.484,10	960.294,06	2,84	53,60
De ≥ 24 Años	15	210.400,84	202.015,66	0,00	412.416,50	46,27	1.734.091,75	2.146.508,25	6,35	51,76
Subtotal	276	544.983,72	346.413,74	0,00	891.397,46	100,00	32.890.359,63	33.781.757,09	100,00	45,30
Dudosos (subjetivos)										
	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	276	544.983,72	346.413,74	0,00	891.397,46		32.890.359,63	33.781.757,09		45,30

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@euroltitulizacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es