

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/03/2011
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

Depositarario Activos
Bankinter

Auditores 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 márgen 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	15/06/2011 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	60.763,99 669.862.225,76 60,76%	100.000,00 1.102.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,2930% 15/06/2011 200,784478 Bruto 162,635427 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/06/2011 "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	1,4230% 15/06/2011 363,655556 Bruto 294,561000 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	1,5230% 15/06/2011 389,211111 Bruto 315,261000 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	3,4230% 15/06/2011 874,766667 Bruto 708,561000 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	5,0730% 15/06/2011 1.296,433333 Bruto 1.050,111000 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC Ca	CCC Ca
Total		717.462.225,76	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	9,19	7,83	6,71	5,86	5,18	4,60	4,12	3,74	
		Amort. final	Fecha	19/05/2020	08/01/2019	28/11/2017	21/01/2017	18/05/2016	17/10/2015	26/04/2015	09/12/2014	
		Amort. final	Años	17,52	15,52	13,52	12,01	10,76	9,51	8,51	7,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,09/2028	15/09/2026	15/09/2024	15/03/2023	15/12/2021	15/09/2020	15/09/2019	15/12/2018	
		Amort. final	Fecha	9,87	8,55	7,49	6,62	5,90	5,30	4,79	4,36	
		Amort. final	Años	22/01/2021	30/09/2019	06/09/2018	23/10/2017	03/02/2017	29/06/2016	28/12/2015	24/07/2015	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53	
		Amort. final	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	
		Amort. final	Años	10,76	9,18	7,88	6,88	6,08	5,39	4,83	4,38	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	14/12/2021	15/05/2020	27/01/2019	28/01/2018	11/04/2017	02/08/2016	10/01/2016	31/07/2015	
		Amort. final	Años	17,52	15,52	13,52	12,01	10,76	9,51	8,51	7,76	
		Amort. final	Fecha	15/09/2028	15/09/2026	15/09/2024	15/03/2023	15/12/2021	15/09/2020	15/09/2019	15/12/2018	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,58	10,05	8,80	7,78	6,94	6,23	5,64	5,13	
		Amort. final	Fecha	08/10/2022	29/03/2021	31/12/2019	23/12/2018	18/02/2018	06/06/2017	31/10/2016	29/04/2016	
		Amort. final	Años	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53	
	Sin amortización opcional *	Vida media	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	
		Amort. final	Años	10,76	9,18	7,88	6,88	6,08	5,39	4,83	4,38	
		Amort. final	Fecha	13/12/2021	15/05/2020	27/01/2019	27/01/2018	11/04/2017	02/08/2016	10/01/2016	31/07/2015	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,52	15,52	13,52	12,01	10,76	9,51	8,51	7,76	
		Amort. final	Fecha	15/09/2028	15/09/2026	15/09/2024	15/03/2023	15/12/2021	15/09/2020	15/09/2019	15/12/2018	
		Amort. final	Años	11,58	10,05	8,80	7,78	6,94	6,23	5,64	5,13	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	08/10/2022	29/03/2021	31/12/2019	23/12/2018	18/02/2018	06/06/2017	31/10/2016	29/04/2016	
		Amort. final	Años	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53	
		Amort. final	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	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,76	9,18	7,88	6,88	6,08	5,39	4,83	4,38	
		Amort. final	Fecha	13/12/2021	15/05/2020	27/01/2019	27/01/2018	11/04/2017	02/08/2016	10/01/2016	31/07/2015	
		Amort. final	Años	17,52	15,52	13,52	12,01	10,76	9,51	8,51	7,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	15/09/2028	15/09/2026	15/09/2024	15/03/2023	15/12/2021	15/09/2020	15/09/2019	15/12/2018	
		Amort. final	Años	11,58	10,05	8,80	7,78	6,94	6,23	5,64	5,13	
		Amort. final	Fecha	08/10/2022	29/03/2021	31/12/2019	23/12/2018	18/02/2018	06/06/2017	31/10/2016	29/04/2016	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53	29,53	
		Amort. final	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	
		Amort. final	Años	11,90	10,31	8,90	7,83	6,98	6,17	5,52	5,02	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	02/02/2023	03/07/2021	02/02/2020	11/01/2019	04/03/2018	13/05/2017	18/09/2016	21/03/2016	
		Amort. final	Años	17,52	15,52	13,52	12,01	10,76	9,51	8,51	7,76	
		Amort. final	Fecha	15/09/2028	15/09/2026	15/09/2024	15/03/2023	15/12/2021	15/09/2020	15/09/2019	15/12/2018	

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual			A la emisión	
			% MC			% MC
Clase A	93,37%	669.862.225,76	6,74%	96,03%	1.152.400.000,00	4,00%
Serie A1	0,00%	0,00		4,17%	50.000.000,00	
Serie A2	93,37%	669.862.225,76		91,87%	1.102.400.000,00	
Serie B	1,83%	13.100.000,00	4,89%	1,09%	13.100.000,00	2,90%
Serie C	1,66%	11.900.000,00	3,20%	0,99%	11.900.000,00	1,90%
Serie D	1,57%	11.300.000,00	1,60%	0,94%	11.300.000,00	0,95%
Serie E	1,57%	11.300.000,00		0,94%	11.300.000,00	
Emisión de Bonos		717.462.225,76			1.200.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,60%	11.300.000,00		0,95%	11.300.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		15.544.577,99	1,190%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.206.841,36	
Ints. cobrados ptes de ingreso		285.551,29	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/03/2011
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

Depositarario 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	6.438	8.376
Principal		
Pendiente vencimiento	703.626.295,22	1.188.737.343,89
Medio	109.292,68	141.921,84
Mínimo	91,39	4.349,01
Máximo	798.417,92	969.950,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,93%	3,03%
Mínimo	1,55%	2,25%
Máximo	3,98%	4,83%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	256	313
Mínimo	06/04/2011	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%	1,05	6,94	0,23	8,08
10,01 - 20%	3,95	15,78	1,47	15,96
20,01 - 30%	8,07	25,47	4,01	25,53
30,01 - 40%	14,38	35,10	7,94	35,55
40,01 - 50%	19,47	45,18	13,21	45,43
50,01 - 60%	22,67	55,07	18,85	55,27
60,01 - 70%	24,22	65,25	22,47	65,25
70,01 - 80%	6,19	71,57	31,83	75,74
Medio ponderado		49,31		59,29
Mínimo		0,03		2,01
Máximo		74,30		80,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,25%	0,27%	0,37%	0,34%	0,57%
Tasa anual equivalente	2,97%	3,15%	4,34%	4,05%	6,65%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	11,23%	11,33%
Aragón	1,26%	1,12%
Asturias	1,29%	1,26%
Canarias	3,26%	3,57%
Cantabria	2,29%	2,31%
Castilla y León	3,51%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,72%	1,73%
Cataluña	19,68%	18,24%
Comunidad Valenciana	10,73%	11,40%
Extremadura	0,43%	0,45%
Galicia	1,68%	1,59%
Islas Baleares	1,86%	1,75%
La Rioja	0,17%	0,21%
Madrid	30,40%	31,13%
Murcia	1,04%	1,06%
Navarra	0,32%	0,26%
País Vasco	9,13%	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	161	49.060,18	11.194,66	0,00	60.254,84	7,02	19.821.101,40	19.881.356,24	59,44	45,78
De > 1 a ≤ 2 Meses	33	23.948,31	8.398,35	0,00	32.346,66	3,77	3.560.108,41	3.592.455,07	10,74	49,50
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	23.498,05	8.170,30	0,00	31.668,35	3,69	1.999.078,24	2.030.746,59	6,07	52,29
De > 3 a ≤ 6 Meses	16	33.529,97	14.983,55	0,00	48.513,52	5,65	2.195.017,07	2.243.530,59	6,71	46,35
De > 6 a < 12 Meses	13	60.483,86	24.912,83	0,00	85.396,69	9,95	1.361.624,95	1.447.021,64	4,33	49,49
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	48.134,40	23.204,41	0,00	71.338,81	8,31	832.136,62	903.475,43	2,70	45,19
De ≥ 18 a < 24 Meses	11	116.611,82	67.049,04	0,00	183.660,86	21,41	1.430.951,21	1.614.612,07	4,83	53,83
De ≥ 24 Años	12	175.779,19	169.005,22	0,00	344.784,41	40,19	1.391.069,55	1.735.853,96	5,19	49,99
Subtotal	271	531,045,78	326.918,36	0,00	857.964,14	100,00	32.591.087,45	33.449.051,59	100,00	47,24
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	271	531.045,78	326.918,36	0,00	857.964,14		32.591.087,45	33.449.051,59		47,24