

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/05/2011
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)

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)										
Serie A2	% 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
	Con amortización opcional *	Vida media	Años 25/05/2020	9,21 22/01/2019	7,86 17/12/2017	6,77 14/02/2017	5,93 14/06/2016	5,26 15/11/2015	4,68 12/06/2015	3,87 26/01/2015
	Amort. final	Años Fecha 15/09/2028	17,52 15/09/2028	15,52 15/09/2026	13,52 15/09/2024	12,01 15/03/2023	10,76 15/12/2021	9,51 15/09/2020	8,76 15/12/2019	8,01 15/03/2019
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha 01/02/2021	9,89 17/10/2019	8,60 30/09/2018	7,55 21/11/2017	6,69 07/03/2017	5,99 04/08/2016	5,40 04/02/2016	4,47 02/09/2015
	Amort. final	Años Fecha 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040
	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha 23/12/2021	10,79 31/05/2020	9,22 16/02/2019	7,93 20/02/2018	6,94 07/05/2017	6,15 30/08/2016	5,47 29/02/2016	4,52 19/09/2015
	Amort. final	Años Fecha 15/09/2028	17,52 15/09/2028	15,52 15/09/2026	13,52 15/09/2024	12,01 15/03/2023	10,76 15/12/2021	9,51 15/09/2020	8,76 15/12/2019	8,01 15/03/2019
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha 21/10/2022	11,61 18/04/2021	10,10 25/01/2020	8,87 22/01/2019	7,86 24/03/2018	7,03 12/07/2017	6,33 09/12/2016	5,74 09/06/2016
	Amort. final	Años Fecha 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040
	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha 23/12/2021	10,78 31/05/2020	9,22 16/02/2019	7,93 20/02/2018	6,94 07/05/2017	6,15 30/08/2016	5,47 29/02/2016	4,52 19/09/2015
	Amort. final	Años Fecha 15/09/2028	17,52 15/09/2028	15,52 15/09/2026	13,52 15/09/2024	12,01 15/03/2023	10,76 15/12/2021	9,51 15/09/2020	8,76 15/12/2019	8,01 15/03/2019
Serie D	Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha 21/10/2022	11,61 18/04/2021	10,10 25/01/2020	8,87 22/01/2019	7,86 24/03/2018	7,03 12/07/2017	6,33 09/12/2016	5,74 09/06/2016
	Amort. final	Años Fecha 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040
	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha 23/12/2021	10,78 30/05/2020	9,22 16/02/2019	7,93 20/02/2018	6,94 07/05/2017	6,15 30/08/2016	5,47 29/02/2016	4,52 19/09/2015
	Amort. final	Años Fecha 15/09/2028	17,52 15/09/2028	15,52 15/09/2026	13,52 15/09/2024	12,01 15/03/2023	10,76 15/12/2021	9,51 15/09/2020	8,76 15/12/2019	8,01 15/03/2019
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha 21/10/2022	11,61 18/04/2021	10,10 25/01/2020	8,87 22/01/2019	7,86 23/03/2018	7,03 12/07/2017	6,33 09/12/2016	5,74 09/06/2016
	Amort. final	Años Fecha 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040
	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha 15/09/2028	17,52 15/09/2026	15,52 15/09/2024	13,52 15/03/2023	12,01 15/12/2021	10,76 15/09/2020	9,51 15/12/2019	8,76 15/03/2019
	Amort. final	Años Fecha 15/09/2028	17,52 15/09/2026	15,52 15/09/2024	13,52 15/03/2023	12,01 15/12/2021	10,76 15/09/2020	9,51 15/09/2020	8,76 15/12/2019	8,01 15/03/2019
Fondo de Reserva	Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040
	Amort. final	Años Fecha 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040
	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040
	Amort. final	Años Fecha 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 15/09/2040	29,53 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 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		26.392.024,46	1,190%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.886.284,08	
Ints. cobrados ptes de ingreso		371.023,27	
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: 31/05/2011
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	6.404	8.376
Principal		
Pendiente vencimiento	694.206.153,39	1.188.737.343,89
Medio	108.401,96	141.921,84
Mínimo	90,07	4.349,01
Máximo	792.724,06	969.950,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,09%	3,03%
Mínimo	1,55%	2,25%
Máximo	4,09%	4,83%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	254	313
Mínimo	13/06/2011	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%	1,07	6,94	0,23	8,08
10,01 - 20%	4,03	15,73	1,47	15,96
20,01 - 30%	8,24	25,45	4,01	25,53
30,01 - 40%	14,52	35,10	7,94	35,55
40,01 - 50%	19,69	45,17	13,21	45,43
50,01 - 60%	22,96	55,07	18,85	55,27
60,01 - 70%	24,11	65,26	22,47	65,25
70,01 - 80%	5,37	71,47	31,83	75,74
Medio ponderado		49,02		59,29
Mínimo		0,03		2,01
Máximo		73,98		80,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,33%	0,27%	0,37%	0,35%	0,56%
Tasa anual equivalente	3,93%	3,15%	4,35%	4,07%	6,55%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	11,21%	11,33%
Aragón	1,26%	1,12%
Asturias	1,30%	1,26%
Canarias	3,26%	3,57%
Cantabria	2,30%	2,31%
Castilla y León	3,51%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,73%	1,73%
Cataluña	19,73%	18,24%
Comunidad Valenciana	10,71%	11,40%
Extremadura	0,43%	0,45%
Galicia	1,66%	1,59%
Islas Baleares	1,87%	1,75%
La Rioja	0,17%	0,21%
Madrid	30,38%	31,13%
Murcia	1,02%	1,06%
Navarra	0,33%	0,26%
País Vasco	9,14%	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	180	53.612,28	14.325,37	0,00	67.937,65	7,03	21.856.799,91	21.924.737,56	56,96	45,67
De > 1 a ≤ 2 Meses	44	42.366,15	13.561,21	0,00	55.927,36	5,79	5.377.111,73	5.433.039,09	14,12	42,58
De > 2 a ≤ 3 Meses	26	35.566,61	13.725,18	0,00	49.291,79	5,10	3.036.594,79	3.085.886,58	8,02	47,69
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	27.512,34	10.960,68	0,00	38.473,02	3,98	1.485.671,23	1.524.144,25	3,96	46,61
De > 6 a < 12 Meses	13	40.404,14	19.283,42	0,00	59.687,56	6,18	1.437.331,47	1.497.019,03	3,89	47,51
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	82.232,88	34.227,39	0,00	116.460,27	12,06	1.248.948,23	1.365.408,50	3,55	44,69
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	108.745,84	54.149,71	0,00	162.895,55	16,86	1.243.219,66	1.406.115,21	3,65	56,78
De ≥ 24 Años	15	214.251,65	201.023,54	0,00	415.275,19	42,99	1.837.162,19	2.252.437,38	5,85	51,46
Subtotal	310	604.691,89	361.256,50	0,00	965.948,39	100,00	37.522.839,21	38.488.787,60	100,00	46,06
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	310	604.691,89	361.256,50	0,00	965.948,39		37.522.839,21	38.488.787,60		46,06