

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2011
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 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	15/09/2011 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	59.425,57 655.107.483,68 59,43%	100.000,00 1.102.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,5910% 15/09/2011 241,617765 Bruto 195,710390 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/09/2011 "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	1,7210% 15/09/2011 439,811111 Bruto 356,247000 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	1,8210% 15/09/2011 465,366667 Bruto 376,947000 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	3,7210% 15/09/2011 950,922222 Bruto 770,247000 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	5,3710% 15/09/2011 1.372,588889 Bruto 1.111,797000 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC Ca	CCC Ca
Total		702.707.483,68	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	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019
	Amort. final	Años	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	31/07/2020	07/04/2019	20/03/2018	18/05/2017	12/09/2016	21/02/2016	06/09/2015
	Amort. final	Años	22,78	21,27	19,52	17,76	16,26	14,78	13,51	12,26
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15/03/2034	15/09/2032	15/12/2030	15/03/2029	15/09/2027	15/03/2026	15/09/2023
	Amort. final	Años	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	03/10/2034	14/05/2033	03/10/2031	28/01/2030	13/07/2028	25/01/2027	22/09/2025
	Amort. final	Años	24,02	22,76	21,27	19,52	18,01	16,51	15,26	14,01
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15/06/2035	15/03/2034	15/09/2032	15/12/2030	15/06/2029	15/12/2027	15/09/2026
	Amort. final	Años	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01
Serie D	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/01/2039	12/02/2038	12/12/2036	07/10/2035	17/07/2034	02/04/2033	12/12/2031
	Amort. final	Años	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040
	Amort. final	Años	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/12/2028	15/09/2026	15/12/2024	15/06/2023	15/12/2021	15/12/2020	15/12/2019
	Amort. final	Años	17,52	15,26	13,51	12,01	10,51	9,51	8,51	7,75
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15/12/2028	15/09/2026	15/12/2024	15/06/2023	15/12/2021	15/12/2020	15/12/2019
	Amort. final	Años	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27

* 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	% MC	A la emisión	% MC
Clase A	93,23%	655.107.483,68	6,86%	1.152.400.000,00	4,00%
Serie A1	0,00%	0,00	4,17%	50.000.000,00	
Serie A2	93,23%	655.107.483,68	91,87%	1.102.400.000,00	
Serie B	1,86%	13.100.000,00	4,97%	13.100.000,00	2,90%
Serie C	1,69%	11.900.000,00	3,25%	11.900.000,00	1,90%
Serie D	1,61%	11.300.000,00	1,61%	11.300.000,00	0,95%
Serie E	1,61%	11.300.000,00	0,94%	11.300.000,00	
Emisión de Bonos		702.707.483,68		1.200.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,61%	11.146.654,75	0,95%	11.300.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		20.715.503,05	1,500%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.660.821,18	
Ints. cobrados ptes de ingreso		431.642,54	
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: 31/07/2011
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	6.358	8.376
Principal		
Pendiente vencimiento	684.960.111,86	1.188.737.343,89
Medio	107.732,01	141.921,84
Mínimo	1,02	4.349,01
Máximo	787.012,29	969.950,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,29%	3,03%
Mínimo	1,67%	2,25%
Máximo	4,84%	4,83%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	253	313
Mínimo	04/08/2011	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%	1,08	6,90	0,23	8,08
10,01 - 20%	4,16	15,74	1,47	15,96
20,01 - 30%	8,67	25,63	4,01	25,53
30,01 - 40%	14,23	35,14	7,94	35,55
40,01 - 50%	19,89	45,10	13,21	45,43
50,01 - 60%	23,37	55,05	18,85	55,27
60,01 - 70%	23,99	65,29	22,47	65,25
70,01 - 80%	4,61	71,40	31,83	75,74
Medio ponderado		48,75		59,29
Mínimo		0,00		2,01
Máximo		73,66		80,00

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,22%	0,29%	0,27%	0,32%	0,55%
Tasa anual equivalente	2,60%	3,39%	3,16%	3,73%	6,44%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	11,23%	11,33%
Aragón	1,27%	1,12%
Asturias	1,30%	1,26%
Canarias	3,26%	3,57%
Cantabria	2,29%	2,31%
Castilla y León	3,49%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,72%	1,73%
Cataluña	19,80%	18,24%
Comunidad Valenciana	10,64%	11,40%
Extremadura	0,43%	0,45%
Galicia	1,66%	1,59%
Islas Baleares	1,88%	1,75%
La Rioja	0,17%	0,21%
Madrid	30,42%	31,13%
Murcia	1,01%	1,06%
Navarra	0,33%	0,26%
País Vasco	9,09%	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	167	44.916,67	14.438,10	0,00	59.354,77	5,82	19.407.881,24	19.467.236,01	55,07	44,14
De > 1 a ≤ 2 Meses	36	26.129,10	10.966,79	0,00	37.095,89	3,64	3.919.385,94	3.956.481,83	11,19	47,29
De > 2 a ≤ 3 Meses	24	33.498,88	15.033,92	0,00	48.532,80	4,76	3.194.990,89	3.243.523,69	9,17	53,40
De > 3 a ≤ 6 Meses	18	37.272,46	18.981,89	0,00	56.254,35	5,52	2.286.327,17	2.342.581,52	6,63	48,54
De > 6 a < 12 Meses	11	41.926,40	16.769,83	0,00	58.696,23	5,75	1.017.864,74	1.076.560,97	3,05	43,66
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	80.580,36	35.679,93	0,00	116.260,29	11,40	1.224.312,83	1.340.573,12	3,79	45,38
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	104.825,64	47.738,56	0,00	152.564,20	14,96	1.080.498,21	1.233.062,41	3,49	56,65
De ≥ 2 Años	18	262.056,35	229.122,08	0,00	491.178,43	48,16	2.201.446,65	2.692.625,08	7,62	52,36
Subtotal	294	631.205,86	388.731,10	0,00	1.019.936,96	100,00	34.332.707,67	35.352.644,63	100,00	46,45
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	294	631.205,86	388.731,10	0,00	1.019.936,96		34.332.707,67	35.352.644,63		46,45