

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/03/2012
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 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	15/06/2012 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	55.576,85 612.679.194,40 55,58%	100.000,00 1.102.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,9960% 15/06/2012 141,461609 Bruto 114,583903 Neto	15/12/2043 15/06/2012 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA Aa2sf	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	1,1260% 15/06/2012 287,755556 Bruto 233,082000 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	1,2260% 15/06/2012 313,311111 Bruto 253,782000 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	3,1260% 15/06/2012 798,866667 Bruto 647,082000 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	4,7760% 15/06/2012 1.220,533333 Bruto 986,632000 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC Ca	CCC Ca
Total		660.279.194,40	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	9,04	7,70	6,64	5,79	5,12	4,53	4,10	3,71	
		Amort. final	Fecha	26/03/2021	23/11/2019	02/11/2018	28/12/2017	25/04/2017	22/09/2016	17/04/2016	30/11/2015	
		Amort. final	Años	16,76	14,76	13,01	11,51	10,26	9,01	8,26	7,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,77	8,49	7,45	6,60	5,89	5,30	4,80	4,37	
		Amort. final	Fecha	17/12/2021	07/09/2020	25/08/2019	18/10/2018	02/02/2018	01/07/2017	31/12/2016	28/07/2016	
		Amort. final	Años	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,84	8,39	7,23	6,31	5,57	4,93	4,46	4,04	
		Amort. final	Fecha	15/01/2022	01/08/2020	07/06/2019	06/07/2018	08/10/2017	16/02/2017	28/08/2016	29/03/2016	
		Amort. final	Años	16,76	14,76	13,01	11,51	10,26	9,01	8,26	7,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,64	9,26	8,13	7,20	6,42	5,78	5,23	4,77	
		Amort. final	Fecha	03/11/2022	14/06/2021	27/04/2020	24/05/2019	15/08/2018	23/12/2017	07/06/2017	18/12/2016	
		Amort. final	Años	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,84	8,39	7,23	6,31	5,57	4,93	4,46	4,04	
		Amort. final	Fecha	15/01/2022	01/08/2020	07/06/2019	06/07/2018	08/10/2017	15/02/2017	28/08/2016	29/03/2016	
		Amort. final	Años	16,76	14,76	13,01	11,51	10,26	9,01	8,26	7,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,64	9,26	8,13	7,20	6,42	5,78	5,23	4,77	
		Amort. final	Fecha	02/11/2022	14/06/2021	27/04/2020	24/05/2019	15/08/2018	23/12/2017	07/06/2017	18/12/2016	
		Amort. final	Años	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,84	8,39	7,23	6,31	5,57	4,93	4,46	4,04	
		Amort. final	Fecha	14/01/2022	01/08/2020	07/06/2019	06/07/2018	08/10/2017	15/02/2017	28/08/2016	29/03/2016	
		Amort. final	Años	16,76	14,76	13,01	11,51	10,26	9,01	8,26	7,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,64	9,26	8,13	7,20	6,42	5,78	5,23	4,77	
		Amort. final	Fecha	02/11/2022	14/06/2021	27/04/2020	24/05/2019	15/08/2018	23/12/2017	07/06/2017	18/12/2016	
		Amort. final	Años	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,01	9,52	8,29	7,29	6,47	5,69	5,19	4,71	
		Amort. final	Fecha	18/03/2023	18/09/2021	27/06/2020	26/06/2019	30/08/2018	19/11/2017	22/05/2017	29/11/2016	
		Amort. final	Años	16,76	14,76	13,01	11,51	10,26	9,01	8,26	7,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,89	16,40	16,05	15,79	15,59	15,44	15,32	15,22	
		Amort. final	Fecha	29/01/2029	02/08/2028	27/03/2028	24/12/2027	14/10/2027	19/08/2027	05/07/2027	29/05/2027	
		Amort. final	Años	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	

* 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	92,79%	612.679.194,40	7,33%	1.152.400.000,00	4,00%
Serie A1	0,00%	0,00	4,17%	50.000.000,00	
Serie A2	92,79%	612.679.194,40	91,87%	1.102.400.000,00	
Serie B	1,98%	13.100.000,00	5,32%	13.100.000,00	2,90%
Serie C	1,80%	11.900.000,00	3,48%	11.900.000,00	1,90%
Serie D	1,71%	11.300.000,00	1,74%	11.300.000,00	0,95%
Serie E	1,71%	11.300.000,00	0,94%	11.300.000,00	
Emisión de Bonos		660.279.194,40		1.200.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,74%	11.300.000,00	0,95%	11.300.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		15.356.533,81	0,890%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		718.589,02	
Ints. cobrados ptes de ingreso		121.553,89	
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: 31/03/2012
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	6.214	8.376
Principal		
Pendiente vencimiento	648.197.124,41	1.188.737.343,89
Medio	104.312,38	141.921,84
Mínimo	83,67	4.349,01
Máximo	765.535,79	969.950,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,52%	3,03%
Mínimo	1,98%	2,25%
Máximo	4,89%	4,83%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	246	313
Mínimo	05/04/2012	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%	1,22	7,00	0,23	8,08
10,01 - 20%	4,55	15,68	1,47	15,96
20,01 - 30%	9,41	25,65	4,01	25,53
30,01 - 40%	15,30	35,31	7,94	35,55
40,01 - 50%	20,45	45,14	13,21	45,43
50,01 - 60%	23,43	54,97	18,85	55,27
60,01 - 70%	22,79	64,97	22,47	65,25
70,01 - 80%	2,85	70,74	31,83	75,74
Medio ponderado		47,55		59,29
Mínimo		0,03		2,01
Máximo		72,39		80,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,28%	0,22%	0,27%	0,26%	0,52%
Tasa anual equivalente	3,29%	2,60%	3,24%	3,09%	6,07%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	11,27%	11,33%
Aragón	1,27%	1,12%
Asturias	1,32%	1,26%
Canarias	3,23%	3,57%
Cantabria	2,28%	2,31%
Castilla y León	3,42%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,72%	1,73%
Cataluña	19,97%	18,24%
Comunidad Valenciana	10,56%	11,40%
Extremadura	0,43%	0,45%
Galicia	1,63%	1,59%
Islas Baleares	1,90%	1,75%
La Rioja	0,18%	0,21%
Madrid	30,48%	31,13%
Murcia	1,01%	1,06%
Navarra	0,33%	0,26%
País Vasco	9,02%	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	175	53.081,16	19.883,99	0,00	72.965,15	6,55	20.240.445,85	20.313.411,00	51,87	41,97
De > 1 a ≤ 2 Meses	48	30.021,77	15.188,56	0,00	45.210,33	4,06	5.465.852,79	5.511.063,12	14,07	48,63
De > 2 a ≤ 3 Meses	41	45.211,72	24.752,71	0,00	69.964,43	6,28	4.663.667,73	4.733.632,16	12,09	51,55
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	29.298,12	16.869,93	0,00	46.168,05	4,14	1.774.177,15	1.820.345,20	4,65	50,53
De > 6 a < 12 Meses	10	39.085,30	21.421,14	0,00	60.506,44	5,43	1.164.498,60	1.225.005,04	3,13	57,49
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	80.371,80	41.461,87	0,00	121.833,67	10,93	1.464.735,98	1.586.569,65	4,05	53,82
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	87.310,90	41.094,20	0,00	128.405,10	11,52	871.083,01	999.488,11	2,55	48,89
De ≥ 24 Años	23	336.482,76	232.957,27	0,00	569.440,03	51,09	2.402.252,30	2.971.692,33	7,59	51,36
Subtotal	331	700.863,53	413.629,67	0,00	1.114.493,20	100,00	38.046.713,41	39.161.206,61	100,00	45,85
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	331	700.863,53	413.629,67	0,00	1.114.493,20		38.046.713,41	39.161.206,61		45,85