

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2012
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 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	15/03/2012 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	56.942,59 627.735.112,16 56,94%	100.000,00 1.102.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,5460% 15/03/2012 222,528478 Bruto 180,248067 Neto	15/12/2043 15/03/2012 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/03/2012 "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%	Variable Euribor 3M+0,250% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,6760% 15/03/2012 423,655556 Bruto 343,161000 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%	Variable Euribor 3M+0,350% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,7760% 15/03/2012 448,933333 Bruto 363,636000 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%	Variable Euribor 3M+2,250% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	3,6760% 15/03/2012 929,211111 Bruto 752,661000 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%	Variable Euribor 3M+3,900% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	5,3260% 15/03/2012 1.346,294444 Bruto 1.090,498500 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC Ca	CCC Ca
Total		675.335.112,16	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
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,96	7,63	6,55	5,72	5,06	4,52	4,06
		Amort. final	Años	27/11/2020	01/08/2019	02/07/2018	02/09/2017	02/01/2017	22/06/2016	04/01/2016
		Fecha	Años	15/12/2028	15/12/2026	15/12/2024	15/06/2023	15/03/2022	15/03/2021	15/03/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,50	8,22	7,18	6,34	5,64	5,06	4,58
		Amort. final	Años	13/08/2021	01/03/2020	17/02/2019	15/04/2018	04/09/2017	05/01/2017	12/07/2016
		Fecha	Años	25,77	24,02	22,77	21,52	20,01	18,76	17,26
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,10	8,62	7,40	6,46	5,71	5,11	4,58
		Amort. final	Años	19/01/2022	27/07/2020	08/05/2019	31/05/2018	29/08/2017	22/01/2017	13/07/2016
		Fecha	Años	15/12/2028	15/12/2026	15/12/2024	15/06/2023	15/03/2022	15/03/2021	15/03/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,88	9,45	8,29	7,34	6,55	5,89	5,33
		Amort. final	Años	28/10/2022	24/05/2021	28/03/2020	16/04/2019	03/07/2018	04/11/2017	13/04/2017
		Fecha	Años	15/09/2037	15/03/2036	15/09/2034	15/06/2033	15/03/2032	15/09/2030	15/06/2029
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,10	8,62	7,40	6,46	5,71	5,11	4,58
		Amort. final	Años	18/01/2022	27/07/2020	08/05/2019	31/05/2018	29/08/2017	22/01/2017	13/07/2016
		Fecha	Años	15/12/2028	15/12/2026	15/12/2024	15/06/2023	15/03/2022	15/03/2021	15/03/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,88	9,45	8,29	7,34	6,56	5,89	5,34
		Amort. final	Años	27/10/2022	25/05/2021	28/03/2020	16/04/2019	03/07/2018	04/11/2017	15/04/2017
		Fecha	Años	15/09/2037	15/03/2036	15/09/2034	15/06/2033	15/03/2032	15/09/2030	15/06/2029
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,01	15,01	13,01	11,51	10,25	9,25	8,25
		Amort. final	Años	14/12/2028	15/12/2026	15/12/2024	14/06/2023	15/03/2022	14/03/2021	15/03/2020
		Fecha	Años	15/12/2028	15/12/2026	15/12/2024	15/06/2023	15/03/2022	15/03/2021	15/03/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,11	26,22	25,08	22,73	21,48	20,21	18,97
		Amort. final	Años	17/01/2039	25/02/2038	06/01/2037	11/11/2035	01/09/2034	02/06/2033	24/02/2032
		Fecha	Años	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,27	9,76	8,40	7,38	6,55	5,89	5,27
		Amort. final	Años	21/03/2023	15/09/2021	06/05/2020	30/04/2019	02/07/2018	03/11/2017	19/03/2017
		Fecha	Años	15/12/2028	15/12/2026	15/12/2024	15/06/2023	15/03/2022	15/03/2021	15/03/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,15	16,64	16,27	16,01	15,81	15,65	15,52
		Amort. final	Años	02/02/2029	30/07/2028	20/03/2028	13/12/2027	30/09/2027	03/08/2027	17/06/2027
		Fecha	Años	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77

* 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	92,95%	627.735.112,16	7,17%	96,03%	1.152.400.000,00	4,00%
Serie A1	0,00%	0,00		4,17%	50.000.000,00	
Serie A2	92,95%	627.735.112,16		91,87%	1.102.400.000,00	
Serie B	1,94%	13.100.000,00	5,20%	1,09%	13.100.000,00	2,90%
Serie C	1,76%	11.900.000,00	3,40%	0,99%	11.900.000,00	1,90%
Serie D	1,67%	11.300.000,00	1,70%	0,94%	11.300.000,00	0,95%
Serie E	1,67%	11.300.000,00		0,94%	11.300.000,00	
Emisión de Bonos		675.335.112,16			1.200.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,70%	11.300.000,00		0,95%	11.300.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		22.672.557,13	1,450%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		696.971,62	
Ints. cobrados ptes de ingreso		163.119,84	
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: 31/01/2012
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	6.257	8.376
Principal		
Pendiente vencimiento	657.146.040,89	1.188.737.343,89
Medio	105.025,74	141.921,84
Mínimo	30,16	4.349,01
Máximo	770.883,75	969.950,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,49%	3,03%
Mínimo	1,90%	2,25%
Máximo	4,84%	4,83%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	248	313
Mínimo	02/02/2012	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%	1,21	7,02	0,23	8,08
10,01 - 20%	4,44	15,77	1,47	15,96
20,01 - 30%	9,28	25,69	4,01	25,53
30,01 - 40%	15,15	35,32	7,94	35,55
40,01 - 50%	20,20	45,17	13,21	45,43
50,01 - 60%	23,30	54,96	18,85	55,27
60,01 - 70%	22,77	64,94	22,47	65,25
70,01 - 80%	3,65	70,83	31,83	75,74
Medio ponderado		47,82		59,29
Mínimo		0,01		2,01
Máximo		72,69		80,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,26%	0,33%	0,28%	0,27%	0,53%
Tasa anual equivalente	3,03%	3,89%	3,26%	3,21%	6,18%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	11,25%	11,33%
Aragón	1,26%	1,12%
Asturias	1,31%	1,26%
Canarias	3,25%	3,57%
Cantabria	2,28%	2,31%
Castilla y León	3,42%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,71%	1,73%
Cataluña	19,94%	18,24%
Comunidad Valenciana	10,60%	11,40%
Extremadura	0,43%	0,45%
Galicia	1,64%	1,59%
Islas Baleares	1,89%	1,75%
La Rioja	0,18%	0,21%
Madrid	30,51%	31,13%
Murcia	1,01%	1,06%
Navarra	0,33%	0,26%
País Vasco	9,00%	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	169	48.133,91	17.585,16	0,00	65.719,07	6,04	20.155.037,45	20.220.756,52	52,52	42,67
De > 1 a ≤ 2 Meses	54	38.624,96	16.388,22	0,00	55.013,18	5,06	5.929.398,64	5.984.411,82	15,54	46,27
De > 2 a ≤ 3 Meses	24	26.132,07	12.656,31	0,00	38.788,38	3,57	2.491.939,81	2.530.728,19	6,57	49,11
De > 3 a ≤ 6 Meses	21	36.161,93	19.711,84	0,00	55.873,77	5,14	2.535.415,01	2.591.288,78	6,73	50,99
De > 6 a < 12 Meses	18	84.566,12	43.390,49	0,00	127.956,61	11,76	2.281.915,47	2.409.872,08	6,26	50,93
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	27.357,89	12.306,62	0,00	39.664,51	3,65	437.082,58	476.747,09	1,24	45,29
De ≥ 18 a < 24 Meses	12	109.683,09	50.806,90	0,00	160.489,99	14,75	1.193.221,61	1.353.711,60	3,52	45,83
De ≥ 24 Años	21	317.576,58	226.895,76	0,00	544.472,34	50,04	2.391.442,67	2.935.915,01	7,63	53,65
Subtotal	324	688.236,55	399.741,30	0,00	1.087.977,85	100,00	37.415.453,24	38.503.431,09	100,00	45,42
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	324	688.236,55	399.741,30	0,00	1.087.977,85		37.415.453,24	38.503.431,09		45,42