

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2012
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	17/09/2012 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	54.205,54 597.561.872,96 54,21%	100.000,00 1.102.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,7820% 17/09/2012 110,681690 Bruto 89,652169 Neto	15/12/2043 17/09/2012 15.Mar/Jun/Sep/Dic	17/09/2012 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA-sf Aa2sf	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	0,9120% 17/09/2012 238,133333 Bruto 192,888000 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	1,0120% 17/09/2012 264,244444 Bruto 214,038000 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	2,9120% 17/09/2012 760,355556 Bruto 615,888000 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	4,5620% 17/09/2012 1.191,188889 Bruto 964,863000 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC Ca	CCC Ca
Total		645.161.872,96	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	8,85	7,54	6,50	5,71	5,04	4,51	4,03	3,66
		Amort. final	Fecha	20/04/2021	28/12/2019	13/12/2018	01/03/2018	29/06/2017	15/12/2016	26/06/2016	09/02/2016
		Amort. final	Fecha	15/09/2028	15/09/2026	15/12/2024	15/09/2023	15/06/2022	15/06/2021	15/06/2020	15/09/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,63	8,38	7,37	6,54	5,84	5,26	4,77	4,35
		Amort. final	Fecha	28/01/2022	31/10/2020	26/10/2019	26/12/2018	17/04/2018	16/09/2017	21/03/2017	19/10/2016
		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 B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,44	8,04	6,93	6,09	5,37	4,80	4,30	3,89
		Amort. final	Fecha	19/11/2021	27/06/2020	18/05/2019	16/07/2018	28/10/2017	01/04/2017	29/09/2016	05/05/2016
		Amort. final	Fecha	15/09/2028	15/09/2026	15/12/2024	15/09/2023	15/06/2022	15/06/2021	15/06/2020	15/09/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,27	8,94	7,86	6,97	6,23	5,61	5,08	4,63
		Amort. final	Fecha	18/09/2022	22/05/2021	22/04/2020	02/06/2019	05/09/2018	21/01/2018	13/07/2017	30/01/2017
		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 C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,44	8,04	6,93	6,09	5,37	4,80	4,29	3,89
		Amort. final	Fecha	19/11/2021	27/06/2020	18/05/2019	16/07/2018	28/10/2017	01/04/2017	29/09/2016	05/05/2016
		Amort. final	Fecha	15/09/2028	15/09/2026	15/12/2024	15/09/2023	15/06/2022	15/06/2021	15/06/2020	15/09/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,27	8,94	7,86	6,97	6,23	5,61	5,08	4,63
		Amort. final	Fecha	17/09/2022	22/05/2021	22/04/2020	02/06/2019	05/09/2018	21/01/2018	13/07/2017	30/01/2017
		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 D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,44	8,04	6,93	6,09	5,37	4,80	4,29	3,89
		Amort. final	Fecha	19/11/2021	27/06/2020	18/05/2019	16/07/2018	28/10/2017	01/04/2017	29/09/2016	05/05/2016
		Amort. final	Fecha	15/09/2028	15/09/2026	15/12/2024	15/09/2023	15/06/2022	15/06/2021	15/06/2020	15/09/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,27	8,94	7,86	6,97	6,23	5,61	5,08	4,63
		Amort. final	Fecha	17/09/2022	22/05/2021	22/04/2020	02/06/2019	05/09/2018	21/01/2018	13/07/2017	30/01/2017
		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	10,57	9,12	7,92	7,06	6,25	5,61	5,00	4,53
		Amort. final	Fecha	08/01/2023	26/07/2021	15/05/2020	05/07/2019	14/09/2018	23/01/2018	12/06/2017	24/12/2016
		Amort. final	Fecha	15/09/2028	15/09/2026	15/12/2024	15/09/2023	15/06/2022	15/06/2021	15/06/2020	15/09/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,12	15,67	15,38	15,24	15,12	15,03	15,00	15,00
		Amort. final	Fecha	06/01/2029	24/07/2028	29/03/2028	02/01/2028	28/10/2027	06/09/2027	27/07/2027	23/06/2027
		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

* 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	92,62%	597.561.872,96	7,51%	96,03%	1.152.400.000,00	4,00%
Serie A1	0,00%	0,00		4,17%	50.000.000,00	
Serie A2	92,62%	597.561.872,96		91,87%	1.102.400.000,00	
Serie B	2,03%	13.100.000,00	5,44%	1,09%	13.100.000,00	2,90%
Serie C	1,84%	11.900.000,00	3,57%	0,99%	11.900.000,00	1,90%
Serie D	1,75%	11.300.000,00	1,78%	0,94%	11.300.000,00	0,95%
Serie E	1,75%	11.300.000,00		0,94%	11.300.000,00	
Emisión de Bonos		645.161.872,96			1.200.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,78%	11.300.000,00		0,95%	11.300.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		15.148.505,29	0,670%	
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		546.267,01		
Ints. cobrados ptes de ingreso		166.835,84		
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: 30/06/2012
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	6.134	8.376
Principal		
Pendiente vencimiento	633.069.696,71	1.188.737.343,89
Medio	103.206,67	141.921,84
Mínimo	81,72	4.349,01
Máximo	757.468,97	969.950,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,31%	3,03%
Mínimo	1,57%	2,25%
Máximo	4,85%	4,83%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	244	313
Mínimo	06/07/2012	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%	1,24	6,93	0,23	8,08
10,01 - 20%	4,72	15,65	1,47	15,96
20,01 - 30%	9,73	25,67	4,01	25,53
30,01 - 40%	15,80	35,38	7,94	35,55
40,01 - 50%	20,75	45,22	13,21	45,43
50,01 - 60%	23,04	54,97	18,85	55,27
60,01 - 70%	22,85	64,93	22,47	65,25
70,01 - 80%	1,88	70,61	31,83	75,74
Medio ponderado		47,12		59,29
Mínimo		0,02		2,01
Máximo		71,95		80,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,32%	0,31%	0,26%	0,27%	0,51%
Tasa anual equivalente	3,78%	3,67%	3,13%	3,16%	5,98%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	11,29%	11,33%
Aragón	1,24%	1,12%
Asturias	1,32%	1,26%
Canarias	3,22%	3,57%
Cantabria	2,30%	2,31%
Castilla y León	3,44%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,70%	1,73%
Cataluña	20,05%	18,24%
Comunidad Valenciana	10,41%	11,40%
Extremadura	0,43%	0,45%
Galicia	1,62%	1,59%
Islas Baleares	1,92%	1,75%
La Rioja	0,14%	0,21%
Madrid	30,52%	31,13%
Murcia	1,02%	1,06%
Navarra	0,34%	0,26%
País Vasco	9,03%	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	178	51.466,73	17.995,43	0,00	69.462,16	6,21	19.251.616,06	19.321.078,22	52,71	41,47
De > 1 a ≤ 2 Meses	57	44.009,16	18.502,98	0,00	62.512,14	5,59	6.129.874,20	6.192.386,34	16,89	46,91
De > 2 a ≤ 3 Meses	22	26.147,62	11.432,51	0,00	37.580,13	3,36	2.384.921,21	2.422.501,34	6,61	40,39
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	25.364,55	16.499,27	0,00	41.863,82	3,74	1.732.144,44	1.774.008,26	4,84	46,53
De > 6 a < 12 Meses	10	42.240,68	24.999,56	0,00	67.240,24	6,01	1.314.465,06	1.381.705,30	3,77	59,42
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	105.762,79	52.339,82	0,00	158.102,61	14,13	1.641.731,31	1.799.833,92	4,91	52,03
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	35.135,83	22.147,71	0,00	57.283,54	5,12	518.566,13	575.849,67	1,57	48,09
De ≥ 24 Años	24	382.838,32	241.794,12	0,00	624.632,44	55,84	2.564.730,49	3.189.362,93	8,70	52,33
Subtotal	324	712.965,68	405.711,40	0,00	1.118.677,08	100,00	35.538.048,90	36.656.725,98	100,00	44,33
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	712.965,68	405.711,40	0,00	1.118.677,08		35.538.048,90	36.656.725,98		44,33