

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2012
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

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	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 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	17/09/2012 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA-sf A3sf	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+ A3sf	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
		% 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	8,82	7,53	6,50	5,73	5,07	4,53	4,07
		Amort. final	Años	08/04/2021	23/12/2019	14/12/2018	06/03/2018	07/07/2017	25/12/2016	08/07/2016
		Fecha	Años	16,26	14,26	12,51	11,26	10,01	9,01	8,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/09/2028	15/09/2026	15/12/2024	15/09/2023	15/06/2022	15/06/2021	15/06/2020
		Amort. final	Años	9,59	8,36	7,37	6,55	5,86	5,29	4,80
		Fecha	Años	12/01/2022	23/10/2020	26/10/2019	30/12/2018	25/04/2018	27/09/2017	03/04/2017
Serie B	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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,40	8,02	6,93	6,10	5,40	4,83	4,33
		Amort. final	Años	06/11/2021	22/06/2020	19/05/2019	21/07/2018	05/11/2017	12/04/2017	11/10/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,26	14,26	12,51	11,26	10,01	9,01	8,01
		Amort. final	Años	15/09/2028	15/09/2026	15/12/2024	15/09/2023	15/06/2022	15/06/2021	15/06/2020
		Fecha	Años	10,22	8,92	7,86	6,98	6,25	5,64	5,12
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	02/09/2022	14/05/2021	21/04/2020	06/06/2019	13/09/2018	01/02/2018	27/07/2017
	Sin 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	9,40	8,02	6,93	6,10	5,40	4,83	4,33
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	06/11/2021	21/06/2020	19/05/2019	21/07/2018	05/11/2017	12/04/2017	11/10/2016
		Amort. final	Años	16,26	14,26	12,51	11,26	10,01	9,01	8,01
		Fecha	Años	15/09/2028	15/09/2026	15/12/2024	15/09/2023	15/06/2022	15/06/2021	15/06/2020
Serie D	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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,22	8,92	7,86	6,98	6,25	5,64	5,12
		Amort. final	Años	01/09/2022	14/05/2021	21/04/2020	06/06/2019	13/09/2018	01/02/2018	26/07/2017
	Sin 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	9,40	8,02	6,93	6,10	5,40	4,83	4,33
		Fecha	Años	06/11/2021	21/06/2020	19/05/2019	21/07/2018	05/11/2017	12/04/2017	11/10/2016
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,26	14,26	12,51	11,26	10,01	9,01	8,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/09/2028	15/09/2026	15/12/2024	15/09/2023	15/06/2022	15/06/2021	15/06/2020
		Amort. final	Años	10,22	8,92	7,86	6,98	6,25	5,64	5,12
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	01/01/2023	24/07/2021	17/05/2020	09/07/2019	20/09/2018	30/01/2018	21/06/2017
		Amort. final	Años	16,26	14,26	12,51	11,26	10,01	9,01	8,01
		Fecha	Años	15/09/2028	15/09/2026	15/12/2024	15/09/2023	15/06/2022	15/06/2021	15/06/2020

* 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		20.710.442,75	0,440%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		629.508,85	
Ints. cobrados ptes de ingreso		143.458,13	
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: 31/07/2012
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

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	6.121	8.376
Principal		
Pendiente vencimiento	628.757.792,46	1.188.737.343,89
Medio	102.721,42	141.921,84
Mínimo	81,05	4.349,01
Máximo	754.768,01	969.950,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,20%	3,03%
Mínimo	1,57%	2,25%
Máximo	4,85%	4,83%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	243	313
Mínimo	01/08/2012	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%	1,26	6,90	0,23	8,08
10,01 - 20%	4,81	15,71	1,47	15,96
20,01 - 30%	9,76	25,66	4,01	25,53
30,01 - 40%	16,06	35,38	7,94	35,55
40,01 - 50%	20,66	45,22	13,21	45,43
50,01 - 60%	23,18	54,98	18,85	55,27
60,01 - 70%	22,59	64,92	22,47	65,25
70,01 - 80%	1,68	70,53	31,83	75,74
Medio ponderado		46,97		59,29
Mínimo		0,02		2,01
Máximo		71,80		80,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,18%	0,27%	0,25%	0,26%	0,51%
Tasa anual equivalente	2,16%	3,22%	2,99%	3,13%	5,93%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	11,28%	11,33%
Aragón	1,23%	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	20,08%	18,24%
Comunidad Valenciana	10,35%	11,40%
Extremadura	0,43%	0,45%
Galicia	1,62%	1,59%
Islas Baleares	1,93%	1,75%
La Rioja	0,14%	0,21%
Madrid	30,54%	31,13%
Murcia	1,02%	1,06%
Navarra	0,34%	0,26%
País Vasco	9,05%	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	50.552,17	19.055,62	0,00	69.607,79	6,10	18.861.891,66	18.931.499,45	50,89	40,94
De > 1 a ≤ 2 Meses	47	39.478,70	16.224,99	0,00	55.703,69	4,88	5.900.862,94	5.956.566,63	16,01	46,02
De > 2 a ≤ 3 Meses	29	31.345,74	16.660,98	0,00	48.006,72	4,21	3.483.252,12	3.531.258,84	9,49	51,73
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	27.191,33	13.563,62	0,00	40.754,95	3,57	1.664.681,61	1.705.436,56	4,58	42,06
De > 6 a < 12 Meses	13	49.187,25	28.410,89	0,00	77.598,14	6,80	1.517.297,11	1.594.895,25	4,29	55,07
De ≥ 12 a < 18 Meses	13	107.176,43	55.942,36	0,00	163.118,79	14,30	1.683.447,51	1.846.566,30	4,96	54,10
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	24.759,04	13.588,10	0,00	38.347,14	3,36	309.783,33	348.130,47	0,94	41,80
De ≥ 24 Años	25	396.680,54	250.576,62	0,00	647.257,16	56,76	2.639.124,89	3.286.382,05	8,83	52,93
Subtotal	322	726.371,20	414.023,18	0,00	1.140.394,38	100,00	36.060.341,17	37.200.735,55	100,00	44,60
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	322	726.371,20	414.023,18	0,00	1.140.394,38		36.060.341,17	37.200.735,55		44,60