

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2012
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%	100.000,00 13.100.000,00	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%	100.000,00 11.900.000,00	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%	100.000,00 11.300.000,00	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%	100.000,00 11.300.000,00	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)										
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	8,81	7,53	6,52	5,75	5,10	4,57	3,74
	Amort. final	Años	03/04/2021	24/12/2019	19/12/2018	14/03/2018	18/07/2017	07/01/2017	22/07/2016	09/03/2016
Serie B	Con 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	15/09/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,57	8,36	7,38	6,57	5,90	5,33	4,85
	Amort. final	Años	06/01/2022	24/10/2020	31/10/2019	08/01/2019	07/05/2018	12/10/2017	20/04/2017	21/11/2016
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
	Amort. final	Años	15/09/2040	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	9,39	8,03	6,94	6,12	5,42	4,86	4,37
	Amort. final	Años	01/11/2021	22/06/2020	24/05/2019	29/07/2018	15/11/2017	25/04/2017	25/10/2016	03/06/2016
Serie D	Con 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	15/09/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,20	8,92	7,87	7,00	6,28	5,68	5,16
	Amort. final	Años	26/08/2022	14/05/2021	26/04/2020	14/06/2019	25/09/2018	16/02/2018	12/08/2017	05/03/2017
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
	Amort. final	Años	15/09/2040	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	10,20	8,92	7,87	7,00	6,28	5,68	5,16
	Amort. final	Años	26/08/2022	14/05/2021	25/04/2020	14/06/2019	24/09/2018	16/02/2018	12/08/2017	05/03/2017
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
	Amort. final	Años	15/09/2040	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	10,55	9,12	7,94	7,09	6,29	5,65	5,05
	Amort. final	Años	30/12/2022	26/07/2021	21/05/2020	15/07/2019	27/09/2018	07/02/2018	30/06/2017	12/01/2017
Serie G	Con 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	15/09/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,55	16,12	15,81	15,59	15,42	15,28	15,17
	Amort. final	Años	28/12/2028	24/07/2028	03/04/2028	12/01/2028	10/11/2027	22/09/2027	13/08/2027	12/07/2027
Serie H	Con amortización opcional *	Vida media	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
	Amort. final	Años	15/09/2040	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	10,55	9,12	7,94	7,09	6,29	5,65	5,05
	Amort. final	Años	30/12/2022	26/07/2021	21/05/2020	15/07/2019	27/09/2018	07/02/2018	30/06/2017	12/01/2017
Serie I	Con 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	15/09/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,55	16,12	15,81	15,59	15,42	15,28	15,17
	Amort. final	Años	28/12/2028	24/07/2028	03/04/2028	12/01/2028	10/11/2027	22/09/2027	13/08/2027	12/07/2027
Serie J	Con amortización opcional *	Vida media	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
	Amort. final	Años	15/09/2040	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	10,55	9,12	7,94	7,09	6,29	5,65	5,05
	Amort. final	Años	30/12/2022	26/07/2021	21/05/2020	15/07/2019	27/09/2018	07/02/2018	30/06/2017	12/01/2017
Serie K	Con 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	15/09/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,55	16,12	15,81	15,59	15,42	15,28	15,17
	Amort. final	Años	28/12/2028	24/07/2028	03/04/2028	12/01/2028	10/11/2027	22/09/2027	13/08/2027	12/07/2027
Serie L	Con amortización opcional *	Vida media	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
	Amort. final	Años	15/09/2040	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	10,55	9,12	7,94	7,09	6,29	5,65	5,05
	Amort. final	Años	30/12/2022	26/07/2021	21/05/2020	15/07/2019	27/09/2018	07/02/2018	30/06/2017	12/01/2017
Serie M	Con 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	15/09/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,55	16,12	15,81	15,59	15,42	15,28	15,17
	Amort. final	Años	28/12/2028	24/07/2028	03/04/2028	12/01/2028	10/11/2027	22/09/2027	13/08/2027	12/07/2027
Serie N	Con amortización opcional *	Vida media	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
	Amort. final	Años	15/09/2040	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	10,55	9,12	7,94	7,09	6,29	5,65	5,05
	Amort. final	Años	30/12/2022	26/07/2021	21/05/2020	15/07/2019	27/09/2018	07/02/2018	30/06/2017	12/01/2017
Serie O	Con 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	15/09/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,55	16,12	15,81	15,59	15,42	15,28	15,17
	Amort. final	Años	28/12/2028	24/07/2028	03/04/2028	12/01/2028	10/11/2027	22/09/2027	13/08/2027	12/07/2027
Serie P	Con amortización opcional *	Vida media	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
	Amort. final	Años	15/09/2040	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	10,55	9,12	7,94	7,09	6,29	5,65	5,05
	Amort. final	Años	30/12/2022	26/07/2021	21/05/2020	15/07/2019	27/09/2018	07/02/2018	30/06/2017	12/01/2017
Serie Q	Con 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	15/09/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,55	16,12	15,81	15,59	15,42	15,28	15,17
	Amort. final	Años	28/12/2028	24/07/2028	03/04/2028	12/01/2028	10/11/2027	22/09/2027	13/08/2027	12/07/2027
Serie R	Con amortización opcional *	Vida media	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
	Amort. final	Años	15/09/2040	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	10,55	9,12	7,94	7,09	6,29	5,65	5,05
	Amort. final	Años	30/12/2022	26/07/2021	21/05/2020	15/07/2019	27/09/2018	07/02/2018	30/06/2017	1

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2012
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	6.102	8.376
Principal		
Pendiente vencimiento	624.912.235,56	1.188.737.343,89
Medio	102.411,05	141.921,84
Mínimo	16,69	4.349,01
Máximo	752.061,02	969.950,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,14%	3,03%
Mínimo	1,41%	2,25%
Máximo	4,85%	4,83%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	242	313
Mínimo	05/09/2012	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%	1,29	6,90	0,23	8,08
10,01 - 20%	4,81	15,72	1,47	15,96
20,01 - 30%	9,81	25,62	4,01	25,53
30,01 - 40%	16,14	35,33	7,94	35,55
40,01 - 50%	20,84	45,22	13,21	45,43
50,01 - 60%	23,08	54,96	18,85	55,27
60,01 - 70%	22,71	64,89	22,47	65,25
70,01 - 80%	1,32	70,49	31,83	75,74
Medio ponderado		46,84		59,29
Mínimo		0,01		2,01
Máximo		71,65		80,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,16%	0,22%	0,26%	0,26%	0,50%
Tasa anual equivalente	1,86%	2,60%	3,05%	3,05%	5,88%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	11,29%	11,33%
Aragón	1,23%	1,12%
Asturias	1,32%	1,26%
Canarias	3,23%	3,57%
Cantabria	2,28%	2,31%
Castilla y León	3,44%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,71%	1,73%
Cataluña	20,07%	18,24%
Comunidad Valenciana	10,32%	11,40%
Extremadura	0,43%	0,45%
Galicia	1,63%	1,59%
Islas Baleares	1,93%	1,75%
La Rioja	0,14%	0,21%
Madrid	30,57%	31,13%
Murcia	1,01%	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	151	43.454,76	14.313,97	0,00	57.768,73	4,85	16.980.685,80	17.038.454,53	45,44	44,93
De > 1 a ≤ 2 Meses	68	51.677,14	19.295,33	0,00	70.972,47	5,96	7.115.756,43	7.186.728,90	19,17	40,44
De > 2 a ≤ 3 Meses	33	45.639,81	19.544,29	0,00	65.184,10	5,47	4.563.184,38	4.628.368,48	12,34	45,66
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	22.180,12	12.803,67	0,00	34.983,79	2,94	1.398.611,88	1.433.595,67	3,82	45,33
De > 6 a < 12 Meses	15	62.475,62	35.451,41	0,00	97.927,03	8,22	1.747.241,13	1.845.168,16	4,92	54,03
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	81.502,11	47.141,69	0,00	128.643,80	10,80	1.372.823,73	1.501.467,53	4,00	56,04
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	49.837,09	21.622,96	0,00	71.460,05	6,00	500.135,71	571.595,76	1,52	44,70
De ≥ 24 Años	25	408.026,62	255.725,35	0,00	663.751,97	55,75	2.627.518,74	3.291.270,71	8,78	53,01
Subtotal	319	764.793,27	425.898,67	0,00	1.190.691,94	100,00	36.305.957,80	37.496.649,74	100,00	45,41
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	319	764.793,27	425.898,67	0,00	1.190.691,94		36.305.957,80	37.496.649,74		45,41