

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/10/2012
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	17/12/2012 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	53.050,77 584.831.688,48 53,05%	100.000,00 1.102.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3720% 17/12/2012 49,885407 Bruto 40,407180 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	17/12/2012 "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	0,5020% 17/12/2012 126,894444 Bruto 102,784500 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	0,6020% 17/12/2012 152,172222 Bruto 123,259500 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	2,5020% 17/12/2012 632,450000 Bruto 512,284500 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	4,1520% 17/12/2012 1.049,533333 Bruto 850,122000 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC Ca	CCC Ca
Total		632.431.688,48	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						
Serie A2			% TACP Anual equivalente							
			2,00	4,00						
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,70	7,43	6,42	5,65	5,00	4,47	3,68
		Amort. final	Años	28/05/2021	19/02/2020	15/02/2019	12/05/2018	14/09/2017	06/03/2017	22/05/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	14,00	12,25	11,00	9,75	8,75	7,25
		Amort. final	Fecha	15/09/2028	15/09/2026	15/12/2024	15/09/2023	15/06/2022	15/06/2021	15/09/2020
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,47	8,27	7,30	6,49	5,82	5,26	4,37
		Amort. final	Fecha	05/03/2022	24/12/2020	02/01/2020	14/03/2019	12/07/2018	18/12/2017	26/06/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01
		Amort. final	Fecha	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,09	7,77	6,71	5,91	5,22	4,67	3,84
		Amort. final	Fecha	19/10/2021	21/06/2020	01/06/2019	12/08/2018	05/12/2017	18/05/2017	09/12/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	14,00	12,25	11,00	9,75	8,75	7,25
		Amort. final	Fecha	15/09/2028	15/09/2026	15/12/2024	15/09/2023	15/06/2022	15/06/2021	15/09/2020
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,90	8,65	7,63	6,79	6,08	5,49	4,56
		Amort. final	Fecha	09/08/2022	10/05/2021	02/05/2020	29/06/2019	16/10/2018	14/03/2018	12/09/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01
		Amort. final	Fecha	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,09	7,76	6,71	5,91	5,22	4,67	3,84
		Amort. final	Fecha	18/10/2021	21/06/2020	31/05/2019	12/08/2018	05/12/2017	18/05/2017	09/12/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	14,00	12,25	11,00	9,75	8,75	7,25
		Amort. final	Fecha	15/09/2028	15/09/2026	15/12/2024	15/09/2023	15/06/2022	15/06/2021	15/09/2020
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,90	8,65	7,63	6,79	6,08	5,49	4,56
		Amort. final	Fecha	09/08/2022	10/05/2021	02/05/2020	29/06/2019	16/10/2018	14/03/2018	12/09/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01
		Amort. final	Fecha	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,27	8,86	7,70	6,86	6,07	5,44	4,50
		Amort. final	Fecha	23/12/2022	27/07/2021	27/05/2020	26/07/2019	10/10/2018	23/02/2018	02/09/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	14,00	12,25	11,00	9,75	8,75	7,25
		Amort. final	Fecha	15/09/2028	15/09/2026	15/12/2024	15/09/2023	15/06/2022	15/06/2021	15/09/2020
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,27	15,86	15,57	15,36	15,20	15,07	14,88
		Amort. final	Fecha	21/12/2028	25/07/2028	10/04/2028	23/01/2028	24/11/2027	08/10/2027	31/08/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01
		Amort. final	Fecha	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	92,47%	584.831.688,48	7,66%	1.152.400.000,00	4,00%
Serie A1	0,00%	0,00	4,17%	50.000.000,00	
Serie A2	92,47%	584.831.688,48	91,87%	1.102.400.000,00	
Serie B	2,07%	13.100.000,00	5,55%	13.100.000,00	2,90%
Serie C	1,88%	11.900.000,00	3,64%	11.900.000,00	1,90%
Serie D	1,79%	11.300.000,00	1,82%	11.300.000,00	0,95%
Serie E	1,79%	11.300.000,00	0,94%	11.300.000,00	
Emisión de Bonos		632.431.688,48		1.200.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,82%	11.300.000,00	0,95%	11.300.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		19.760.804,90	0,260%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		194.964,16	
Ints. cobrados ptes de ingreso		67.376,54	
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: 31/10/2012
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

Depositario Activos
Bankinter

Audítores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	6.073	8.376
Principal		
Pendiente vencimiento	616.952.799,32	1.188.737.343,89
Medio	101.589,46	141.921,84
Mínimo	79,04	4.349,01
Máximo	746.021,06	969.950,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,02%	3,03%
Mínimo	1,07%	2,25%
Máximo	4,85%	4,83%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	241	313
Mínimo	05/11/2012	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%	1,34	6,91	0,23	8,08
10,01 - 20%	4,81	15,71	1,47	15,96
20,01 - 30%	10,31	25,69	4,01	25,53
30,01 - 40%	16,17	35,38	7,94	35,55
40,01 - 50%	21,00	45,21	13,21	45,43
50,01 - 60%	23,19	54,97	18,85	55,27
60,01 - 70%	22,34	64,85	22,47	65,25
70,01 - 80%	0,83	70,36	31,83	75,74
Medio ponderado		46,53		59,29
Mínimo		0,02		2,01
Máximo		71,33		80,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,26%	0,17%	0,22%	0,25%	0,50%
Tasa anual equivalente	3,07%	2,07%	2,64%	2,99%	5,79%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	11,31%	11,33%
Aragón	1,23%	1,12%
Asturias	1,32%	1,26%
Canarias	3,22%	3,57%
Cantabria	2,28%	2,31%
Castilla y León	3,43%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,71%	1,73%
Cataluña	20,14%	18,24%
Comunidad Valenciana	10,25%	11,40%
Extremadura	0,43%	0,45%
Galicia	1,62%	1,59%
Islas Baleares	1,94%	1,75%
La Rioja	0,14%	0,21%
Madrid	30,55%	31,13%
Murcia	1,01%	1,06%
Navarra	0,33%	0,26%
País Vasco	9,08%	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	146	44.489,79	14.581,46	0,00	59.071,25	5,02	14.846.126,95	14.905.198,20	42,14	42,04
De > 1 a ≤ 2 Meses	56	48.827,07	17.138,40	0,00	65.965,47	5,61	7.109.714,55	7.175.680,02	20,29	48,17
De > 2 a ≤ 3 Meses	31	43.785,39	17.355,17	0,00	61.140,56	5,20	4.008.950,54	4.070.091,10	11,51	47,70
De > 3 a ≤ 6 Meses	22	38.130,59	18.811,31	0,00	56.941,90	4,84	2.304.504,21	2.361.446,11	6,68	50,14
De > 6 a < 12 Meses	15	59.861,21	35.338,89	0,00	95.200,10	8,09	1.788.862,11	1.884.062,21	5,33	49,52
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	30.912,77	19.193,88	0,00	50.106,65	4,26	512.316,57	562.423,22	1,59	41,51
De ≥ 18 a < 24 Meses	11	113.929,25	58.392,24	0,00	172.321,49	14,64	1.397.959,92	1.570.281,41	4,44	50,98
De ≥ 24 Años	22	379.276,60	236.718,76	0,00	615.995,36	52,35	2.222.349,54	2.838.344,90	8,03	51,39
Subtotal	308	759.212,67	417.530,11	0,00	1.176.742,78	100,00	34.190.784,39	35.367.527,17	100,00	45,72
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	308	759.212,67	417.530,11	0,00	1.176.742,78		34.190.784,39	35.367.527,17		45,72