

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/11/2012
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 Baa1sf	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+ Baa1sf	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- Baa2sf	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- Baa2sf	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)										
Serie A2	Con amortización opcional *	% 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
		Vida media	Años	22/05/2021	20/02/2020	20/02/2019	20/05/2018	25/09/2017	19/03/2017	19/10/2016
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	16,01	14,00	12,25	11,00	9,75	8,75	8,00
		Fecha	Fecha	15/09/2028	15/09/2026	15/12/2024	15/09/2023	15/06/2022	15/06/2021	15/09/2020
		Amort. final	Años	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13/10/2021	21/06/2020	05/06/2019	20/08/2018	15/12/2017	30/05/2017	23/12/2016
		Amort. final	Años	16,01	14,00	12,25	11,00	9,75	8,75	8,00
		Fecha	Fecha	15/09/2028	15/09/2026	15/12/2024	15/09/2023	15/06/2022	15/06/2021	15/09/2020
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13/10/2021	21/06/2020	05/06/2019	20/08/2018	15/12/2017	30/05/2017	23/12/2016
		Amort. final	Años	16,01	14,00	12,25	11,00	9,75	8,75	8,00
		Fecha	Fecha	15/09/2028	15/09/2026	15/12/2024	15/09/2023	15/06/2022	15/06/2021	15/09/2020
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20/12/2022	28/07/2021	31/05/2020	31/07/2019	18/10/2018	03/03/2018	11/09/2017
		Amort. final	Años	16,01	14,00	12,25	11,00	9,75	8,75	8,00
		Fecha	Fecha	15/09/2028	15/09/2026	15/12/2024	15/09/2023	15/06/2022	15/06/2021	15/09/2020

* 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	92,47%	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		24.473.381,18	0,260%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		408.872,03	
Ints. cobrados ptes de ingreso		87.180,08	
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: 30/11/2012
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	6.057	8.376
Principal		
Pendiente vencimiento	612.974.067,90	1.188.737.343,89
Medio	101.200,94	141.921,84
Mínimo	59,48	4.349,01
Máximo	742.995,19	969.950,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,97%	3,03%
Mínimo	1,00%	2,25%
Máximo	4,85%	4,83%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	240	313
Mínimo	03/12/2012	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	6,89	0,23	8,08
10,01 - 20%	4,89	15,70	1,47	15,96
20,01 - 30%	10,47	25,71	4,01	25,53
30,01 - 40%	16,18	35,36	7,94	35,55
40,01 - 50%	21,44	45,27	13,21	45,43
50,01 - 60%	22,83	55,02	18,85	55,27
60,01 - 70%	22,34	64,82	22,47	65,25
70,01 - 80%	0,52	70,35	31,83	75,74
Medio ponderado		46,38		59,29
Mínimo		0,02		2,01
Máximo		71,17		80,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,19%	0,18%	0,20%	0,25%	0,49%
Tasa anual equivalente	2,20%	2,18%	2,39%	2,97%	5,75%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,30%	11,33%
Aragón	1,23%	1,12%
Asturias	1,32%	1,26%
Canarias	3,21%	3,57%
Cantabria	2,28%	2,31%
Castilla y León	3,43%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,71%	1,73%
Cataluña	20,16%	18,24%
Comunidad Valenciana	10,24%	11,40%
Extremadura	0,43%	0,45%
Galicia	1,61%	1,59%
Islas Baleares	1,95%	1,75%
La Rioja	0,14%	0,21%
Madrid	30,57%	31,13%
Murcia	1,01%	1,06%
Navarra	0,33%	0,26%
País Vasco	9,09%	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	57.357,67	17.649,96	0,00	75.007,63	6,15	19.307.695,70	19.382.703,33	50,32	40,17
De > 1 a ≤ 2 Meses	44	33.094,50	11.872,51	0,00	44.967,01	3,69	4.636.126,45	4.681.093,46	12,15	46,82
De > 2 a ≤ 3 Meses	36	50.285,66	20.769,58	0,00	71.055,24	5,83	4.472.692,02	4.543.747,26	11,80	48,11
De > 3 a ≤ 6 Meses	24	52.310,58	20.626,97	0,00	72.937,55	5,98	2.873.402,80	2.946.340,35	7,65	47,61
De > 6 a < 12 Meses	14	57.343,90	30.500,74	0,00	87.844,64	7,20	1.722.080,97	1.809.925,61	4,70	50,99
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	33.389,54	23.573,01	0,00	56.962,55	4,67	680.850,89	737.813,44	1,92	46,06
De ≥ 18 a < 24 Meses	10	109.447,48	54.118,28	0,00	163.565,76	13,41	1.249.961,57	1.413.527,33	3,67	49,75
De ≥ 24 Años	23	399.703,64	247.625,94	0,00	647.329,58	53,07	2.353.942,00	3.001.271,58	7,79	52,09
Subtotal	335	792.932,97	426.736,99	0,00	1.219.669,96	100,00	37.296.752,40	38.516.422,36	100,00	43,95
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	335	792.932,97	426.736,99	0,00	1.219.669,96		37.296.752,40	38.516.422,36		43,95