

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2013
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	15/03/2013 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	51.911,04 572.267.304,96 51,91%	100.000,00 1.102.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3030% 15/03/2013 38,448777 Bruto 30,374534 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/03/2013 "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	0,4330% 15/03/2013 105,844444 Bruto 83,617111 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	0,5330% 15/03/2013 130,288889 Bruto 102,928222 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	2,4330% 15/03/2013 594,733333 Bruto 469,839333 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB- Ba2sf	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	4,0830% 15/03/2013 998,066667 Bruto 788,472667 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC Ca	CCC Ca
Total		619.867.304,96	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	1,44
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	16,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,02	6,87	5,93	5,22	4,61	4,12	3,74
		Amort. final	Años	23/12/2020	29/10/2019	21/11/2018	04/03/2018	27/07/2017	30/01/2017	10/09/2016
		Fecha	Años	15,50	13,75	12,00	10,75	9,50	8,50	7,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/06/2028	15/09/2026	15/12/2024	15/09/2023	15/06/2022	15/06/2021	15/09/2020
		Amort. final	Años	02/05/2021	08/03/2020	05/04/2019	07/07/2018	25/11/2017	25/05/2017	23/12/2016
		Fecha	Años	21,01	19,51	18,01	16,50	15,00	13,75	12,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15/12/2033	15/06/2032	15/12/2030	15/06/2029	15/12/2027	15/09/2026	15/06/2025
		Amort. final	Años	15,50	13,75	12,00	10,75	9,50	8,50	7,75
		Fecha	Años	15/06/2028	15/09/2026	15/12/2024	15/09/2023	15/06/2022	15/06/2021	15/09/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/06/2028	15/09/2026	15/12/2024	15/09/2023	15/06/2022	15/06/2021	15/09/2020
		Amort. final	Años	15,50	13,75	12,00	10,75	9,50	8,50	7,75
		Fecha	Años	15/06/2028	15/09/2026	15/12/2024	15/09/2023	15/06/2022	15/06/2021	15/09/2020
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15/03/2035	15/12/2033	15/09/2032	15/03/2031	15/09/2029	15/06/2028	15/03/2027
		Amort. final	Años	15,50	13,75	12,00	10,75	9,50	8,50	7,75
		Fecha	Años	15/06/2028	15/09/2026	15/12/2024	15/09/2023	15/06/2022	15/06/2021	15/09/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/06/2028	15/09/2026	15/12/2024	15/09/2023	15/06/2022	15/06/2021	15/09/2020
		Amort. final	Años	15,50	13,75	12,00	10,75	9,50	8,50	7,75
		Fecha	Años	15/06/2028	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	15/06/2037	15/12/2035	15/09/2034	15/06/2033	15/03/2032	15/12/2030	15/09/2029
		Amort. final	Años	15,50	13,75	12,00	10,75	9,50	8,50	7,75
		Fecha	Años	15/06/2028	15/09/2026	15/12/2024	15/09/2023	15/06/2022	15/06/2021	15/09/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/06/2028	15/09/2026	15/12/2024	15/09/2023	15/06/2022	15/06/2021	15/09/2020
		Amort. final	Años	15,50	13,75	12,00	10,75	9,50	8,50	7,75
		Fecha	Años	15/06/2028	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	10/10/2022	15/07/2021	26/05/2020	01/08/2019	23/10/2018	12/03/2018	22/09/2017
		Amort. final	Años	15,50	13,75	12,00	10,75	9,50	8,50	7,75
		Fecha	Años	15/06/2028	15/09/2026	15/12/2024	15/09/2023	15/06/2022	15/06/2021	15/09/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/06/2028	15/09/2026	15/12/2024	15/09/2023	15/06/2022	15/06/2021	15/09/2020
		Amort. final	Años	15,50	13,75	12,00	10,75	9,50	8,50	7,75
		Fecha	Años	15/06/2028	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	92,32%	572.267.304,96	7,79%	1.152.400.000,00	4,00%
Serie A1	0,00%	0,00	4,17%	50.000.000,00	
Serie A2	92,32%	572.267.304,96	91,87%	1.102.400.000,00	
Serie B	2,11%	13.100.000,00	5,63%	13.100.000,00	2,90%
Serie C	1,92%	11.900.000,00	3,68%	11.900.000,00	1,90%
Serie D	1,82%	11.300.000,00	1,82%	11.300.000,00	0,95%
Serie E	1,82%	11.300.000,00	0,94%	11.300.000,00	
Emisión de Bonos		619.867.304,96		1.200.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,82%	11.084.282,60	0,95%	11.300.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		22.943.262,31	0,190%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		279.468,94	
Ints. cobrados ptes de ingreso		53.637,40	
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: 31/01/2013
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

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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.995	8.376
Principal		
Pendiente vencimiento	601.026.270,05	1.188.737.343,89
Medio	100.254,59	141.921,84
Mínimo	163,29	4.349,01
Máximo	736.931,63	969.950,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,74%	3,03%
Mínimo	0,90%	2,25%
Máximo	4,85%	4,83%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	238	313
Mínimo	01/02/2013	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	6,78	0,23	8,08
10,01 - 20%	5,14	15,69	1,47	15,96
20,01 - 30%	10,74	25,75	4,01	25,53
30,01 - 40%	16,37	35,36	7,94	35,55
40,01 - 50%	21,65	45,24	13,21	45,43
50,01 - 60%	22,74	55,00	18,85	55,27
60,01 - 70%	21,87	64,72	22,47	65,25
70,01 - 80%	0,16	70,50	31,83	75,74
Medio ponderado		46,02		59,29
Mínimo		0,03		2,01
Máximo		70,86		80,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,29%	0,36%	0,27%	0,26%	0,49%
Tasa anual equivalente	3,44%	4,24%	3,16%	3,07%	5,73%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	11,26%	11,33%
Aragón	1,23%	1,12%
Asturias	1,33%	1,26%
Canarias	3,20%	3,57%
Cantabria	2,29%	2,31%
Castilla y León	3,44%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,71%	1,73%
Cataluña	20,18%	18,24%
Comunidad Valenciana	10,20%	11,40%
Extremadura	0,43%	0,45%
Galicia	1,61%	1,59%
Islas Baleares	1,96%	1,75%
La Rioja	0,14%	0,21%
Madrid	30,65%	31,13%
Murcia	1,01%	1,06%
Navarra	0,33%	0,26%
País Vasco	9,01%	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	150	50.908,60	12.009,16	0,00	62.917,76	5,36	15.927.777,96	15.990.695,72	43,85	39,96
De > 1 a ≤ 2 Meses	55	41.079,76	14.952,01	0,00	56.031,77	4,77	6.399.234,48	6.455.266,25	17,70	43,72
De > 2 a ≤ 3 Meses	29	35.035,21	11.179,48	0,00	46.214,69	3,93	2.691.272,85	2.737.487,54	7,51	39,91
De > 3 a ≤ 6 Meses	31	81.249,64	31.454,66	0,00	112.704,30	9,60	4.285.158,96	4.397.863,26	12,06	49,25
De > 6 a < 12 Meses	16	58.234,87	31.922,75	0,00	90.157,62	7,68	1.905.851,95	1.996.009,57	5,47	53,40
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	54.564,13	24.415,22	0,00	78.979,35	6,72	853.376,78	932.356,13	2,56	55,60
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	114.615,02	55.409,48	0,00	170.024,50	14,48	1.182.428,84	1.352.453,34	3,71	49,19
De ≥ 24 Años	21	364.650,30	192.864,56	0,00	557.514,86	47,47	2.049.875,59	2.607.390,45	7,15	49,72
Subtotal	318	800.337,53	374.207,32	0,00	1.174.544,85	100,00	35.294.977,41	36.469.522,26	100,00	43,42
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	318	800.337,53	374.207,32	0,00	1.174.544,85		35.294.977,41	36.469.522,26		43,42