

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2010
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
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

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 margen 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	15/03/2010 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	68.781,62 758.248.578,88 68,78%	100.000,00 1.102.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,8340% 15/03/2010 143,409678 Bruto 117,595936 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/03/2010 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA Aaa	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	0,9640% 15/03/2010 241,000000 Bruto 197,620000 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+ Aa3	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	1,0640% 15/03/2010 266,000000 Bruto 218,120000 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	2,9640% 15/03/2010 741,000000 Bruto 607,620000 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	4,6140% 15/03/2010 1.153,500000 Bruto 945,870000 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC Ca	CCC Ca
Total		805.848.578,88	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						
				% TACP Anual equivalente							
				2,00	4,00						
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,57	8,13	6,94	6,02	5,32	4,72	4,24	3,81
		Fecha		24/08/2019	17/03/2018	01/06/2017	02/05/2016	25/05/2015	19/10/2014	26/04/2014	22/11/2013
		Amort. final	Años	18,88	16,88	14,63	12,88	11,63	10,38	9,38	8,38
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,18	8,77	7,64	6,72	5,97	5,35	4,82	4,38
		Fecha		04/04/2020	11/05/2018	19/09/2017	19/10/2016	18/01/2016	06/05/2015	28/11/2014	18/08/2014
		Amort. final	Años	31,14	31,14	31,14	31,14	31,14	31,14	31,14	31,14
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,29	10,49	8,96	7,79	6,88	6,11	5,48	4,93
		Fecha		05/12/2022	24/07/2020	15/01/2019	11/11/2017	14/12/2016	03/11/2016	25/07/2015	01/03/2015
		Amort. final	Años	18,88	16,88	14,63	12,88	11,63	10,38	9,38	8,38
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,11	11,35	9,90	8,73	7,75	6,95	6,27	5,69
		Fecha		03/09/2023	06/03/2021	25/12/2019	22/10/2018	30/10/2017	01/12/2017	05/07/2016	10/08/2015
		Amort. final	Años	31,14	31,14	31,14	31,14	31,14	31,14	31,14	31,14
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,29	10,49	8,96	7,79	6,88	6,11	5,48	4,93
		Fecha		05/12/2022	24/07/2020	14/01/2019	11/11/2017	14/12/2016	03/11/2016	25/07/2015	01/03/2015
		Amort. final	Años	18,88	16,88	14,63	12,88	11,63	10,38	9,38	8,38
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,11	11,35	9,90	8,73	7,75	6,95	6,27	5,69
		Fecha		03/09/2023	06/03/2021	24/12/2019	22/10/2018	30/10/2017	01/11/2017	05/07/2016	10/08/2015
		Amort. final	Años	31,14	31,14	31,14	31,14	31,14	31,14	31,14	31,14
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,29	10,49	8,96	7,78	6,88	6,11	5,48	4,93
		Fecha		05/12/2022	24/07/2020	14/01/2019	11/11/2017	14/12/2016	03/11/2016	25/07/2015	01/03/2015
		Amort. final	Años	18,88	16,88	14,63	12,88	11,63	10,38	9,38	8,38
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,11	11,35	9,90	8,73	7,75	6,95	6,27	5,69
		Fecha		03/09/2023	06/03/2021	24/12/2019	22/10/2018	30/10/2017	01/11/2017	05/07/2016	10/08/2015
		Amort. final	Años	31,14	31,14	31,14	31,14	31,14	31,14	31,14	31,14
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,37	11,63	9,98	8,73	7,84	7,03	6,39	5,79
		Fecha		13/06/2023	15/09/2021	20/01/2020	21/10/2018	12/01/2017	02/07/2017	20/06/2016	15/11/2015
		Amort. final	Años	18,88	16,88	14,63	12,88	11,63	10,38	9,38	8,38
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,50	18,76	18,23	17,85	17,59	17,40	17,27	17,17
		Fecha		26/07/2029	28/10/2028	18/04/2028	12/04/2027	30/08/2027	22/06/2027	05/03/2027	29/03/2027
		Amort. final	Años	31,14	31,14	31,14	31,14	31,14	31,14	31,14	31,14

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC			% MC
Clase A	94,09%	758.248.578,88	5,99%	96,03%	1.152.400.000,00	4,00%
Serie A1	0,00%	0,00		4,17%	50.000.000,00	
Serie A2	94,09%	758.248.578,88		91,87%	1.102.400.000,00	
Serie B	1,63%	13.100.000,00	4,34%	1,09%	13.100.000,00	2,90%
Serie C	1,48%	11.900.000,00	2,84%	0,99%	11.900.000,00	1,90%
Serie D	1,40%	11.300.000,00	1,42%	0,94%	11.300.000,00	0,95%
Serie E	1,40%	11.300.000,00		0,94%	11.300.000,00	
Emisión de Bonos		805.848.578,88			1.200.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,42%	11.300.000,00		0,95%	11.300.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	26.788.451,45	0,720%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.743.289,67		
Ints. cobrados ptes de ingreso	529.462,09		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		128.043,73	2,710%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		512.174,92	

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2010
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
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	6.763	8.376	
Principal			
Pendiente vencimiento	780.750.128,74	1.188.737.343,89	
Medio	115.444,35	141.921,84	
Mínimo	34,90	4.349,01	
Máximo	854.598,57	969.950,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,24%	3,03%	
Mínimo	1,54%	2,25%	
Máximo	4,62%	4,83%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	267	313	
Mínimo	11/02/2010	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%	0,84	7,10	0,23	8,08
10,01 - 20%	3,38	15,71	1,47	15,96
20,01 - 30%	6,88	25,38	4,01	25,53
30,01 - 40%	13,12	35,22	7,94	35,55
40,01 - 50%	17,65	45,15	13,21	45,43
50,01 - 60%	21,71	55,02	18,85	55,27
60,01 - 70%	23,00	65,01	22,47	65,25
70,01 - 80%	13,43	72,48	31,83	75,74
Medio ponderado	51,55		59,29	
Mínimo	0,04		2,01	
Máximo	76,59		80,00	

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,39%	0,49%	0,45%	0,48%	0,64%
Tasa anual equivalente	4,58%	5,71%	5,27%	5,58%	7,42%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	11,40%	11,33%
Aragón	1,24%	1,12%
Asturias	1,27%	1,26%
Canarias	3,35%	3,57%
Cantabria	2,31%	2,31%
Castilla y León	3,54%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,71%	1,73%
Cataluña	19,44%	18,24%
Comunidad Valenciana	10,92%	11,40%
Extremadura	0,43%	0,45%
Galicia	1,64%	1,59%
Islas Baleares	1,84%	1,75%
La Rioja	0,17%	0,21%
Madrid	30,13%	31,13%
Murcia	1,07%	1,06%
Navarra	0,31%	0,26%
País Vasco	9,23%	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	172	49.071,07	15.023,53	0,00	64.094,60	9,91	19.847.332,32	19.911.426,92	55,17	46,68
De > 1 a ≤ 2 Meses	43	27.382,95	15.878,17	0,00	43.261,12	6,69	5.450.824,92	5.494.086,04	15,22	51,26
De > 2 a ≤ 3 Meses	26	28.777,60	14.839,55	0,00	43.617,15	6,75	2.838.995,22	2.882.612,37	7,99	39,25
De > 3 a ≤ 6 Meses	20	44.195,59	38.870,15	0,00	83.065,74	12,85	3.260.304,64	3.343.370,38	9,26	53,80
De > 6 a < 12 Meses	15	48.870,10	51.889,08	0,00	100.759,18	15,59	1.927.494,18	2.028.253,36	5,62	57,32
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	48.181,29	72.239,52	0,00	120.420,81	18,63	1.060.056,01	1.180.476,82	3,27	45,58
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	60.543,91	70.643,06	0,00	131.186,97	20,29	772.242,19	903.429,16	2,50	53,81
De ≥ 2 Años	2	22.579,48	37.488,85	0,00	60.068,33	9,29	288.556,38	348.624,71	0,97	74,49
Subtotal	293	329.601,99	316.871,91	0,00	646.473,90	100,00	35.445.805,86	36.092.279,76	100,00	47,99
Dudosos (subjettivos)										
	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	293	329.601,99	316.871,91	0,00	646.473,90		35.445.805,86	36.092.279,76		47,99