

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/04/2010
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

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	15/06/2010 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	67.024,11 738.873.788,64 67,02%	100.000,00 1.102.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,77000% 15/06/2010 131,888554 Bruto 106,829729 Neto	15/12/2043 15/06/2010 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/06/2010 "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	0,90000% 15/06/2010 230,000000 Bruto 186,300000 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	1,00000% 15/06/2010 255,555556 Bruto 207,000000 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	2,90000% 15/06/2010 741,111111 Bruto 600,300000 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	4,55000% 15/06/2010 1.162,777778 Bruto 941,850000 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC Ca	CCC Ca
Total		786.473.788,64	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	1,25	1,44
			% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,61	8,12	6,95	6,02	5,28	4,67	4,18	3,79	
		Fecha	22/10/2019	26/04/2018	24/02/2017	21/03/2016	22/06/2015	14/11/2014	20/05/2014	28/12/2013		
		Amort. final	Años	18,77	16,52	14,52	12,76	11,26	10,01	9,01	8,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/12/2028	15/09/2026	15/09/2024	15/12/2022	15/06/2021	15/03/2020	15/03/2019	15/06/2018	
		Fecha	10,22	8,79	7,65	6,72	5,96	5,33	4,81	4,36		
		Amort. final	Años	31/05/2020	27/12/2018	05/11/2017	01/12/2016	28/02/2016	13/07/2015	02/01/2015	22/07/2014	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	30,53	30,53	30,53	30,53	30,53	30,53	30,53	30,53	
		Fecha	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040		
		Amort. final	Años	12,08	10,25	8,79	7,62	6,68	5,92	5,30	4,80	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	09/04/2022	09/06/2020	26/12/2018	26/10/2017	16/11/2016	11/02/2016	30/06/2015	31/12/2014	
		Fecha	18,77	16,52	14,52	12,76	11,26	10,01	9,01	8,26		
		Amort. final	Años	15/12/2028	15/09/2026	15/09/2024	15/12/2022	15/06/2021	15/03/2020	15/03/2019	15/06/2018	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,88	11,13	9,71	8,55	7,59	6,79	6,12	5,55	
		Fecha	27/01/2023	29/04/2021	27/11/2019	29/09/2018	14/10/2017	27/12/2016	25/04/2016	30/09/2015		
		Amort. final	Años	30,53	30,53	30,53	30,53	30,53	30,53	30,53	30,53	
	Sin amortización opcional *	Vida media	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	
		Fecha	12,08	10,25	8,79	7,62	6,68	5,92	5,30	4,80		
		Amort. final	Años	09/04/2022	09/06/2020	26/12/2018	26/10/2017	16/11/2016	11/02/2016	30/06/2015	31/12/2014	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,77	16,52	14,52	12,76	11,26	10,01	9,01	8,26	
		Fecha	15/12/2028	15/09/2026	15/09/2024	15/12/2022	15/06/2021	15/03/2020	15/03/2019	15/06/2018		
		Amort. final	Años	12,88	11,13	9,71	8,55	7,59	6,79	6,12	5,55	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27/01/2023	29/04/2021	27/11/2019	29/09/2018	14/10/2017	26/12/2016	25/04/2016	30/09/2015	
		Fecha	30,53	30,53	30,53	30,53	30,53	30,53	30,53	30,53		
		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	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,20	11,35	9,83	8,57	7,53	6,67	5,99	5,46	
		Fecha	25/05/2023	18/07/2021	10/01/2020	07/10/2018	21/09/2017	14/11/2016	08/03/2016	30/08/2015		
		Amort. final	Años	18,77	16,52	14,52	12,76	11,26	10,01	9,01	8,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/12/2028	15/09/2026	15/09/2024	15/12/2022	15/06/2021	15/03/2020	15/03/2019	15/06/2018	
		Fecha	19,08	18,35	17,83	17,45	17,15	16,93	16,74	16,59		
		Amort. final	Años	07/04/2029	16/07/2028	08/01/2028	21/08/2027	06/05/2027	12/02/2027	06/12/2026	12/10/2026	
Emisión de Bonos				30,53	30,53	30,53	30,53	30,53	30,53	30,53	30,53	
Fondo de Reserva				15/09/2040	15/09/2040	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	93,95%	738.873.788,64	6,14%	96,03%	4,00%
Serie A1	0,00%	0,00		4,17%	
Serie A2	93,95%	738.873.788,64		91,87%	
Serie B	1,67%	13.100.000,00	4,45%	1,09%	2,90%
Serie C	1,51%	11.900.000,00	2,92%	0,99%	1,90%
Serie D	1,44%	11.300.000,00	1,46%	0,94%	0,95%
Serie E	1,44%	11.300.000,00		0,94%	
Emisión de Bonos		786.473.788,64			
Fondo de Reserva	1,46%	11.300.000,00		0,95%	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		22.799.878,08	0,660%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.260.843,88	
Ints. cobrados ptes de ingreso		369.428,57	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P			0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		512.174,92	

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/04/2010
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

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	6.692	8.376
Principal		
Pendiente vencimiento	765.947.461,43	1.188.737.343,89
Medio	114.457,18	141.921,84
Mínimo	30,51	4.349,01
Máximo	838.643,10	969.950,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,91%	3,03%
Mínimo	1,53%	2,25%
Máximo	4,61%	4,83%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	265	313
Mínimo	09/05/2010	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%	0,83	7,07	0,23	8,08
10,01 - 20%	3,47	15,66	1,47	15,96
20,01 - 30%	7,09	25,36	4,01	25,53
30,01 - 40%	13,44	35,18	7,94	35,55
40,01 - 50%	17,92	45,19	13,21	45,43
50,01 - 60%	21,84	55,01	18,85	55,27
60,01 - 70%	23,30	65,02	22,47	65,25
70,01 - 80%	12,10	72,25	31,83	75,74
Medio ponderado		51,14		59,29
Mínimo		0,03		2,01
Máximo		76,10		80,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,13%	0,26%	0,37%	0,42%	0,62%
Tasa anual equivalente	1,54%	3,08%	4,41%	4,96%	7,17%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,38%	11,33%
Aragón	1,24%	1,12%
Asturias	1,27%	1,26%
Canarias	3,33%	3,57%
Cantabria	2,32%	2,31%
Castilla y León	3,52%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,72%	1,73%
Cataluña	19,59%	18,24%
Comunidad Valenciana	10,85%	11,40%
Extremadura	0,43%	0,45%
Galicia	1,65%	1,59%
Islas Baleares	1,85%	1,75%
La Rioja	0,17%	0,21%
Madrid	30,15%	31,13%
Murcia	1,05%	1,06%
Navarra	0,31%	0,26%
País Vasco	9,17%	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	174	53.651,11	14.225,61	0,00	67.876,72	9,99	20.952.026,83	21.019.903,55	58,72	46,80
De > 1 a ≤ 2 Meses	43	33.122,49	12.347,20	0,00	45.469,69	6,69	4.854.414,08	4.899.883,77	13,69	46,04
De > 2 a ≤ 3 Meses	20	18.793,20	9.779,23	0,00	28.572,43	4,20	2.132.790,20	2.161.362,63	6,04	39,33
De > 3 a ≤ 6 Meses	18	34.075,48	20.683,01	0,00	54.758,49	8,06	2.311.762,47	2.366.520,96	6,61	55,47
De > 6 a < 12 Meses	17	76.476,50	58.496,60	0,00	134.973,10	19,86	2.575.724,01	2.710.697,11	7,57	56,61
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	27.425,69	31.228,89	0,00	58.654,58	8,63	675.932,52	734.587,10	2,05	49,97
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	45.863,56	61.036,12	0,00	106.899,68	15,73	797.215,37	904.115,05	2,53	48,31
De ≥ 24 a < 30 Meses	6	84.888,66	97.625,24	0,00	182.513,90	26,85	818.064,01	1.000.577,91	2,80	56,19
Subtotal	290	374.296,69	305.421,90	0,00	679.718,59	100,00	35.117.929,49	35.797.648,08	100,00	47,58
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	290	374.296,69	305.421,90	0,00	679.718,59		35.117.929,49	35.797.648,08		47,58