

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen



Fecha: 31/05/2010
Divisa: EUR

Fecha constitución
06/03/2006

NIF
V84634575

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos

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
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 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	15/06/2010 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	0,7700% 15/06/2010 131,888554 Bruto 106,829729 Neto	15/12/2043 Trimestral 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	0,9000% 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	1,0000% 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	2,9000% 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	4,5500% 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	9,47	8,08	6,96	6,07	5,34	4,80	4,33	3,91	
		Fecha	30/08/2019	11/04/2018	26/02/2017	06/04/2016	17/07/2015	30/12/2014	11/07/2014	09/02/2014		
		Amort. final	Años	18,52	16,52	14,52	12,76	11,26	10,26	9,26	8,26	
			Fecha	15/09/2028	15/09/2026	15/09/2024	15/12/2022	15/06/2021	15/06/2020	15/06/2019	15/06/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,10	8,74	7,65	6,76	6,03	5,43	4,92	4,49	
		Fecha	15/04/2020	07/12/2018	04/11/2017	15/12/2016	25/03/2016	17/08/2015	12/02/2015	08/09/2014		
Amort. final		Años	30,53	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	15/09/2040	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,91	10,19	8,79	7,65	6,74	6,04	5,44	4,91	
		Fecha	08/02/2022	21/05/2020	24/12/2018	06/11/2017	07/12/2016	29/03/2016	22/08/2015	09/02/2015		
		Amort. final	Años	18,52	16,52	14,52	12,76	11,26	10,26	9,26	8,26	
			Fecha	15/09/2028	15/09/2026	15/09/2024	15/12/2022	15/06/2021	15/06/2020	15/06/2019	15/06/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,75	11,06	9,70	8,57	7,65	6,88	6,23	5,68	
		Fecha	09/12/2022	04/04/2021	21/11/2019	08/10/2018	04/11/2017	27/01/2017	04/06/2016	16/11/2015		
Amort. final		Años	30,53	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	15/09/2040	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,91	10,19	8,79	7,65	6,74	6,04	5,44	4,91	
		Fecha	08/02/2022	21/05/2020	24/12/2018	06/11/2017	07/12/2016	29/03/2016	22/08/2015	08/02/2015		
		Amort. final	Años	18,52	16,52	14,52	12,76	11,26	10,26	9,26	8,26	
			Fecha	15/09/2028	15/09/2026	15/09/2024	15/12/2022	15/06/2021	15/06/2020	15/06/2019	15/06/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,75	11,06	9,70	8,57	7,65	6,88	6,23	5,68	
		Fecha	09/12/2022	04/04/2021	21/11/2019	08/10/2018	04/11/2017	27/01/2017	04/06/2016	16/11/2015		
Amort. final		Años	30,53	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	15/09/2040	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,91	10,19	8,79	7,65	6,74	6,04	5,44	4,91	
		Fecha	08/02/2022	21/05/2020	24/12/2018	06/11/2017	07/12/2016	29/03/2016	22/08/2015	08/02/2015		
		Amort. final	Años	18,52	16,52	14,52	12,76	11,26	10,26	9,26	8,26	
			Fecha	15/09/2028	15/09/2026	15/09/2024	15/12/2022	15/06/2021	15/06/2020	15/06/2019	15/06/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,75	11,06	9,70	8,57	7,65	6,88	6,23	5,68	
		Fecha	08/12/2022	04/04/2021	21/11/2019	08/10/2018	04/11/2017	27/01/2017	04/06/2016	16/11/2015		
Amort. final		Años	30,53	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	15/09/2040	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,01	11,33	9,84	8,60	7,57	6,85	6,18	5,54	
		Fecha	16/03/2023	09/07/2021	12/01/2020	16/10/2018	07/10/2017	18/01/2017	17/05/2016	25/09/2015		
		Amort. final	Años	18,52	16,52	14,52	12,76	11,26	10,26	9,26	8,26	
			Fecha	15/09/2028	15/09/2026	15/09/2024	15/12/2022	15/06/2021	15/06/2020	15/06/2019	15/06/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,01	18,33	17,84	17,47	17,20	16,98	16,81	16,66	
		Fecha	14/03/2029	07/07/2028	10/01/2028	30/08/2027	22/05/2027	03/03/2027	30/12/2026	08/11/2026		
Amort. final		Años	30,53	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	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 fallidos 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%	1.152.400.000,00	4,00%
Serie A1	0,00%	0,00		4,17%	50.000.000,00	
Serie A2	93,95%	738.873.788,64		91,87%	1.102.400.000,00	
Serie B	1,67%	13.100.000,00	4,45%	1,09%	13.100.000,00	2,90%
Serie C	1,51%	11.900.000,00	2,92%	0,99%	11.900.000,00	1,90%
Serie D	1,44%	11.300.000,00	1,46%	0,94%	11.300.000,00	0,95%
Serie E	1,44%	11.300.000,00		0,94%	11.300.000,00	
Emisión de Bonos		786.473.788,64			1.200.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,46%	11.300.000,00		0,95%	11.300.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	29.055.553,55	0,660%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.573.415,07		
Ints. cobrados ptes de ingreso	390.232,94		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		512.174,92	

Información adicional

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/05/2010
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
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	6.663	8.376	
Principal			
Pendiente vencimiento	759.554.061,67	1.188.737.343,89	
Medio	113.995,81	141.921,84	
Mínimo	28,93	4.349,01	
Máximo	835.827,68	969.950,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,86%	3,03%	
Mínimo	1,53%	2,25%	
Máximo	4,61%	4,83%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	264	313	
Mínimo	14/07/2010	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/V/T)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,85	7,08	0,23	8,08
10,01 - 20%	3,51	15,70	1,47	15,96
20,01 - 30%	7,13	25,40	4,01	25,53
30,01 - 40%	13,39	35,14	7,94	35,55
40,01 - 50%	18,33	45,18	13,21	45,43
50,01 - 60%	21,76	55,02	18,85	55,27
60,01 - 70%	23,50	65,03	22,47	65,25
70,01 - 80%	11,53	72,21	31,83	75,74
Medio ponderado	50,99		59,29	
Mínimo	0,03		2,01	
Máximo	75,94		80,00	

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,38%	0,29%	0,37%	0,41%	0,61%
Tasa anual equivalente	4,50%	3,48%	4,36%	4,85%	7,12%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	11,31%	11,33%
Aragón	1,24%	1,12%
Asturias	1,28%	1,26%
Canarias	3,33%	3,57%
Cantabria	2,32%	2,31%
Castilla y León	3,53%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,71%	1,73%
Cataluña	19,64%	18,24%
Comunidad Valenciana	10,84%	11,40%
Extremadura	0,43%	0,45%
Galicia	1,66%	1,59%
Islas Baleares	1,84%	1,75%
La Rioja	0,17%	0,21%
Madrid	30,14%	31,13%
Murcia	1,05%	1,06%
Navarra	0,31%	0,26%
País Vasco	9,20%	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	186	61.610,70	14.061,09	0,00	75.671,79	10,94	21.529.821,83	21.605.493,62	59,56	45,37
De > 1 a ≤ 2 Meses	37	28.364,46	11.213,13	0,00	39.577,59	5,72	4.305.198,28	4.344.775,87	11,98	47,99
De > 2 a ≤ 3 Meses	30	31.395,28	15.622,51	0,00	47.017,79	6,80	3.441.120,63	3.488.138,42	9,62	43,88
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	24.075,58	15.296,73	0,00	39.372,31	5,69	1.768.081,23	1.807.453,54	4,98	48,74
De > 6 a < 12 Meses	14	74.323,28	47.061,07	0,00	121.384,35	17,55	2.154.724,55	2.276.108,90	6,27	54,98
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	21.315,79	20.365,64	0,00	41.681,43	6,03	590.338,13	632.019,56	1,74	52,36
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	62.112,67	76.782,60	0,00	138.895,27	20,08	979.427,25	1.118.322,52	3,08	47,25
De ≥ 2 Años	6	88.754,67	99.205,21	0,00	187.959,88	27,18	814.198,00	1.002.157,88	2,76	56,28
Subtotal	301	391.952,43	299.607,98	0,00	691.560,41	100,00	35.582.909,90	36.274.470,31	100,00	46,61
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	301	391.952,43	299.607,98	0,00	691.560,41		35.582.909,90	36.274.470,31		46,61

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@euroltitulizacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es