

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen



Fecha: 31/07/2010
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

Depositorio 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	15/09/2010 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	65.500,20 722.074.204,80 65,50%	100.000,00 1.102.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,8390% 15/09/2010 140,439707 Bruto 113,756163 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/09/2010 "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	0,9690% 15/09/2010 247,633333 Bruto 200,583000 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	1,0690% 15/09/2010 273,188889 Bruto 221,283000 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	2,9690% 15/09/2010 758,744444 Bruto 614,583000 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	4,6190% 15/09/2010 1.180,411111 Bruto 956,133000 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC Ca	CCC Ca
Total		769.674.204,80	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	9,25	7,84	6,77	5,89	5,21	4,64	4,17	3,80
		Amort. final	Años	11/09/2019	15/04/2018	20/03/2017	02/05/2016	30/08/2015	01/02/2015	15/08/2014	31/03/2014
		Amort. final	Fecha	18,27	16,01	14,26	12,51	11,26	10,01	9,01	8,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/09/2028	15/06/2026	15/09/2024	15/12/2022	15/09/2021	15/06/2020	15/06/2019	15/09/2018
		Amort. final	Años	9,73	8,38	7,30	6,42	5,70	5,11	4,61	4,19
		Amort. final	Fecha	07/03/2020	29/10/2018	28/09/2017	12/11/2016	24/02/2016	22/07/2015	22/01/2015	23/08/2014
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	27,02	25,27	24,02	22,52	21,01	19,52	18,01	16,76
		Amort. final	Fecha	15/06/2037	15/09/2035	15/06/2034	15/12/2032	15/06/2031	15/12/2029	15/06/2028	15/03/2027
		Amort. final	Años	11,59	9,85	8,53	7,42	6,57	5,84	5,25	4,77
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/01/2022	19/04/2020	21/12/2018	11/11/2017	05/01/2017	14/04/2016	11/09/2015	22/03/2015
		Amort. final	Años	18,27	16,01	14,26	12,51	11,26	10,01	9,01	8,26
		Amort. final	Fecha	15/09/2028	15/06/2026	15/09/2024	15/12/2022	15/09/2021	15/06/2020	15/06/2019	15/09/2018
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,38	10,72	9,39	8,29	7,38	6,62	5,98	5,44
		Amort. final	Fecha	28/10/2022	02/03/2021	31/10/2019	26/09/2018	29/10/2017	25/01/2017	07/06/2016	23/11/2015
		Amort. final	Años	27,02	25,27	24,02	22,76	21,27	19,52	18,27	16,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/09/2037	15/09/2035	15/06/2034	15/03/2033	15/09/2031	15/12/2029	15/09/2028	15/03/2027
		Amort. final	Años	11,59	9,85	8,53	7,42	6,57	5,84	5,25	4,77
		Amort. final	Fecha	12/01/2022	19/04/2020	21/12/2018	11/11/2017	05/01/2017	14/04/2016	11/09/2015	22/03/2015
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,27	16,01	14,26	12,51	11,26	10,01	9,01	8,26
		Amort. final	Fecha	15/09/2028	15/06/2026	15/09/2024	15/12/2022	15/09/2021	15/06/2020	15/06/2019	15/09/2018
		Amort. final	Años	12,38	10,73	9,39	8,29	7,38	6,62	5,99	5,44
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28/10/2022	04/03/2021	31/10/2019	26/09/2018	30/10/2017	26/01/2017	08/06/2016	22/11/2015
		Amort. final	Años	27,02	25,52	24,02	22,76	21,27	19,76	18,27	16,76
		Amort. final	Fecha	15/06/2037	15/12/2035	15/06/2034	15/03/2033	15/09/2031	15/03/2030	15/09/2028	15/03/2027
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,27	16,01	14,26	12,51	11,26	10,01	9,01	8,26
		Amort. final	Fecha	15/09/2028	15/06/2026	15/09/2024	15/12/2022	15/09/2021	15/06/2020	15/06/2019	15/09/2018
		Amort. final	Años	28,55	27,56	26,33	25,10	23,81	22,44	21,07	19,74
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24/12/2038	27/12/2037	08/10/2036	15/07/2035	30/03/2034	16/11/2032	05/07/2031	06/03/2030
		Amort. final	Años	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27
		Amort. final	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
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,71	10,93	9,58	8,36	7,47	6,63	5,96	5,45
		Amort. final	Fecha	26/02/2023	15/05/2021	11/01/2020	21/10/2018	30/11/2017	29/01/2017	30/05/2016	25/11/2015
		Amort. final	Años	18,27	16,01	14,26	12,51	11,26	10,01	9,01	8,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/09/2028	15/06/2026	15/09/2024	15/12/2022	15/09/2021	15/06/2020	15/06/2019	15/09/2018
		Amort. final	Años	18,71	18,05	17,58	17,23	16,97	16,76	16,59	16,45
		Amort. final	Años	24/02/2029	29/06/2028	09/01/2028	03/09/2027	29/05/2027	14/03/2027	12/01/2027	23/11/2026
Serie G	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27
		Amort. final	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

* 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	93,82%	722.074.204,80	6,28%	96,03%	1.152.400.000,00	4,00%
Serie A1	0,00%	0,00		4,17%	50.000.000,00	
Serie A2	93,82%	722.074.204,80		91,87%	1.102.400.000,00	
Serie B	1,70%	13.100.000,00	4,55%	1,09%	13.100.000,00	2,90%
Serie C	1,55%	11.900.000,00	2,98%	0,99%	11.900.000,00	1,90%
Serie D	1,47%	11.300.000,00	1,49%	0,94%	11.300.000,00	0,95%
Serie E	1,47%	11.300.000,00		0,94%	11.300.000,00	
Emisión de Bonos		769.674.204,80			1.200.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,49%	11.300.000,00		0,95%	11.300.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	24.557.752,77	0,730%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.892.478,90		
Ints. cobrados ptes de ingreso	337.281,86		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P	384.131,19		

Información adicional

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen



Fecha: 31/07/2010
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	6.615	8.376
Principal		
Pendiente vencimiento	746.849.119,65	1.188.737.343,89
Medio	112.902,36	141.921,84
Mínimo	25,75	4.349,01
Máximo	830.183,39	969.950,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,78%	3,03%
Mínimo	1,53%	2,25%
Máximo	3,98%	4,83%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	262	313
Mínimo	01/08/2010	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%	0,89	7,03	0,23	8,08
10,01 - 20%	3,63	15,76	1,47	15,96
20,01 - 30%	7,23	25,43	4,01	25,53
30,01 - 40%	13,68	35,11	7,94	35,55
40,01 - 50%	18,54	45,25	13,21	45,43
50,01 - 60%	21,72	54,99	18,85	55,27
60,01 - 70%	23,79	65,02	22,47	65,25
70,01 - 80%	10,52	72,04	31,83	75,74
Medio ponderado		50,66		59,29
Mínimo		0,03		2,01
Máximo		75,61		80,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,35%	0,43%	0,34%	0,40%	0,61%
Tasa anual equivalente	4,14%	5,00%	4,04%	4,66%	7,05%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,24%	11,33%
Aragón	1,24%	1,12%
Asturias	1,28%	1,26%
Canarias	3,26%	3,57%
Cantabria	2,34%	2,31%
Castilla y León	3,51%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,70%	1,73%
Cataluña	19,69%	18,24%
Comunidad Valenciana	10,88%	11,40%
Extremadura	0,43%	0,45%
Galicia	1,67%	1,59%
Islas Baleares	1,84%	1,75%
La Rioja	0,17%	0,21%
Madrid	30,21%	31,13%
Murcia	1,06%	1,06%
Navarra	0,31%	0,26%
País Vasco	9,18%	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	160	50.180,52	9.556,88	0,00	59.737,40	8,55	17.831.231,29	17.890.968,69	57,94	44,06
De > 1 a ≤ 2 Meses	28	19.597,24	7.800,76	0,00	27.398,00	3,92	3.552.962,65	3.580.360,65	11,60	46,57
De > 2 a ≤ 3 Meses	22	25.070,47	9.449,49	0,00	34.519,96	4,94	2.187.679,45	2.222.199,41	7,20	46,68
De > 3 a ≤ 6 Meses	18	32.495,91	18.759,47	0,00	51.255,38	7,33	2.359.745,05	2.411.000,43	7,81	50,72
De > 6 a < 12 Meses	12	67.727,03	32.022,73	0,00	99.749,76	14,27	1.513.246,30	1.612.996,06	5,22	50,63
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	43.751,08	34.401,07	0,00	78.152,15	11,18	955.562,63	1.033.714,78	3,35	52,80
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	55.734,21	61.608,18	0,00	117.342,39	16,79	744.836,42	862.178,81	2,79	43,10
De ≥ 24 Años	8	109.915,52	121.018,12	0,00	230.933,64	33,03	1.034.006,44	1.264.940,08	4,10	58,92
Subtotal	263	404.471,98	294.616,70	0,00	699.088,68	100,00	30.179.270,23	30.878.358,91	100,00	46,02
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	263	404.471,98	294.616,70	0,00	699.088,68		30.179.270,23	30.878.358,91		46,02

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@eurotitulizacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es