

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/09/2010
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

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	100.000,00 50.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,040% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/12/2010 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	63.821,89 703.572.515,36 63,82%	100.000,00 1.102.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,9990% 15/12/2010 161,166228 Bruto 130,544645 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/12/2010 "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	1,1290% 15/12/2010 285,386111 Bruto 231,162750 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	1,2290% 15/12/2010 310,663889 Bruto 251,637750 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	3,1290% 15/12/2010 790,941667 Bruto 640,662750 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	4,7790% 15/12/2010 1.208,025000 Bruto 978,500250 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC Ca	CCC Ca
Total		751.172.515,36	1.200.000.000,00						

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

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

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% 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	Amort. final	Años Fecha	9,21 29/11/2019	7,80 01/07/2018	6,72 04/06/2017	5,84 14/07/2016	5,16 09/11/2015	4,58 11/04/2015	4,11 22/10/2014	3,73 06/06/2014
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	18,01 15/09/2028	15,76 15/06/2026	14,01 15/09/2024	12,26 15/12/2022	11,01 15/09/2021	9,76 15/06/2020	8,75 15/06/2019	8,01 15/09/2018
	Amort. final	Años Fecha	9,71 30/05/2020	8,36 20/01/2019	7,27 19/12/2017	6,39 31/01/2017	5,66 13/05/2016	5,07 08/10/2015	4,57 09/04/2015	4,15 07/11/2014
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	26,77 15/06/2037	25,02 15/09/2035	23,76 15/06/2034	22,51 15/03/2033	20,76 15/06/2031	19,26 15/12/2029	18,01 15/09/2028	16,51 15/03/2027
Serie B	Amort. final	Años Fecha	11,32 07/01/2022	9,61 23/04/2020	8,31 02/01/2019	7,21 28/11/2017	6,37 27/01/2017	5,66 10/05/2016	5,07 09/10/2015	4,60 22/04/2015
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	18,01 15/09/2028	15,76 15/06/2026	14,01 15/09/2024	12,26 15/12/2022	11,01 15/09/2021	9,76 15/06/2020	8,75 15/06/2019	8,01 15/09/2018
	Amort. final	Años Fecha	12,11 23/10/2022	10,49 08/03/2021	9,17 14/11/2019	8,09 17/10/2018	7,20 25/11/2017	6,45 25/02/2017	5,83 11/07/2016	5,29 30/12/2015
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	26,77 15/06/2037	25,02 15/09/2035	23,76 15/06/2034	22,51 15/03/2033	21,01 15/09/2031	19,51 15/03/2030	18,01 15/09/2028	16,76 15/06/2027
Serie C	Amort. final	Años Fecha	11,32 06/01/2022	9,61 23/04/2020	8,31 02/01/2019	7,21 28/11/2017	6,37 27/01/2017	5,66 10/05/2016	5,07 09/10/2015	4,60 22/04/2015
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	18,01 15/09/2028	15,76 15/06/2026	14,01 15/09/2024	12,26 15/12/2022	11,01 15/09/2021	9,76 15/06/2020	8,75 15/06/2019	8,01 15/09/2018
	Amort. final	Años Fecha	12,11 23/10/2022	10,49 09/03/2021	9,17 14/11/2019	8,09 17/10/2018	7,20 25/11/2017	6,46 26/02/2017	5,83 11/07/2016	5,30 31/12/2015
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	27,02 15/09/2037	25,27 15/12/2035	24,02 15/09/2034	22,51 15/03/2033	21,01 15/09/2031	19,51 15/03/2030	18,01 15/09/2028	16,76 15/06/2027
Serie D	Amort. final	Años Fecha	18,01 14/09/2028	15,76 15/06/2026	14,01 14/09/2024	12,26 14/12/2022	11,01 14/09/2021	9,76 14/06/2020	8,75 15/06/2019	8,01 15/09/2018
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	18,01 15/09/2028	15,76 15/06/2026	14,01 15/09/2024	12,26 15/12/2022	11,01 15/09/2021	9,76 15/06/2020	8,75 15/06/2019	8,01 15/09/2018
	Amort. final	Años Fecha	28,30 26/12/2038	27,32 02/01/2038	26,11 17/10/2036	24,88 27/07/2035	22,24 14/04/2034	20,88 06/12/2032	19,56 28/07/2031	18,56 01/04/2030
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	30,02 15/09/2040	30,02 15/09/2040	30,02 15/09/2040	30,02 15/09/2040	30,02 15/09/2040	30,02 15/09/2040	30,02 15/09/2040	30,02 15/09/2040
Serie E	Amort. final	Años Fecha	12,45 22/02/2023	10,68 18/05/2021	9,35 19/01/2020	8,14 01/11/2018	7,25 14/12/2017	6,42 14/02/2017	5,76 17/06/2016	5,25 15/12/2015
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	18,01 15/09/2028	15,76 15/06/2026	14,01 15/09/2024	12,26 15/12/2022	11,01 15/09/2021	9,76 15/06/2020	8,75 15/06/2019	8,01 15/09/2018
	Amort. final	Años Fecha	18,45 20/02/2029	17,81 01/07/2028	17,35 17/01/2028	17,01 15/09/2027	16,75 12/06/2027	16,55 31/03/2027	16,39 30/01/2027	16,25 13/12/2026
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	30,02 15/09/2040	30,02 15/09/2040	30,02 15/09/2040	30,02 15/09/2040	30,02 15/09/2040	30,02 15/09/2040	30,02 15/09/2040	30,02 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)					
Clase		Actual	A la emisión		
			% MC		% MC
Clase A	93,66%	703.572.515,36	6,43%	1.152.400.000,00	4,00%
Serie A1	0,00%	0,00	4,17%	50.000.000,00	
Serie A2	93,66%	703.572.515,36	91,87%	1.102.400.000,00	
Serie B	1,74%	13.100.000,00	4,66%	13.100.000,00	2,90%
Serie C	1,58%	11.900.000,00	3,05%	11.900.000,00	1,90%
Serie D	1,50%	11.300.000,00	0,94%	11.300.000,00	0,95%
Serie E	1,50%	11.300.000,00	0,94%	11.300.000,00	
Emisión de Bonos		751.172.515,36		1.200.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,53%	11.300.000,00	0,95%	11.300.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	14.759.701,02	0,890%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.793.920,23		
Ints. cobrados ptes de ingreso	311.576,14		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		256.087,46	

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/09/2010
Divisa: EUR

Fecha constitución
06/03/2006

NIF
V84634575

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

Origenador/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	6.578	8.376
Principal		
Pendiente vencimiento	736.876.257,34	1.188.737.343,89
Medio	112.021,32	141.921,84
Mínimo	22,57	4.349,01
Máximo	824.509,10	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)	261	313
Mínimo	13/10/2010	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%	0,88	6,89	0,23	8,08
10,01 - 20%	3,73	15,63	1,47	15,96
20,01 - 30%	7,52	25,45	4,01	25,53
30,01 - 40%	13,86	35,22	7,94	35,55
40,01 - 50%	18,77	45,33	13,21	45,43
50,01 - 60%	21,80	55,04	18,85	55,27
60,01 - 70%	23,89	65,08	22,47	65,25
70,01 - 80%	9,54	71,90	31,83	75,74
Medio ponderado		50,36		59,29
Mínimo		0,02		2,01
Máximo		75,28		80,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,20%	0,29%	0,32%	0,37%	0,59%
Tasa anual equivalente	2,36%	3,37%	3,76%	4,39%	6,90%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,21%	11,33%
Aragón	1,25%	1,12%
Asturias	1,28%	1,26%
Canarias	3,27%	3,57%
Cantabria	2,31%	2,31%
Castilla y León	3,50%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,71%	1,73%
Cataluña	19,66%	18,24%
Comunidad Valenciana	10,84%	11,40%
Extremadura	0,43%	0,45%
Galicia	1,67%	1,59%
Islas Baleares	1,85%	1,75%
La Rioja	0,17%	0,21%
Madrid	30,31%	31,13%
Murcia	1,06%	1,06%
Navarra	0,32%	0,26%
País Vasco	9,16%	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	%		%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	152	47.481,17	12.740,39	0,00	60.221,56	7,72	18.156.394,19	18.216.615,75	54,98	46,32
De > 1 a ≤ 2 Meses	27	20.340,30	6.982,19	0,00	27.322,49	3,50	3.461.427,60	3.488.750,09	10,53	49,98
De > 2 a ≤ 3 Meses	28	32.097,69	13.590,74	0,00	45.688,43	5,86	3.415.843,74	3.461.532,17	10,45	52,14
De > 3 a ≤ 6 Meses	20	41.899,19	18.993,43	0,00	60.892,62	7,80	2.449.708,19	2.510.600,81	7,58	49,59
De > 6 a < 12 Meses	11	34.238,99	17.836,12	0,00	52.075,11	6,67	1.259.615,87	1.311.690,98	3,96	46,20
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	101.769,91	62.733,19	0,00	164.503,10	21,08	1.848.007,56	2.012.510,66	6,07	55,24
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	29.232,58	27.732,72	0,00	56.965,30	7,30	332.391,43	389.356,73	1,18	49,18
De ≥ 2 Años	12	151.305,90	161.349,46	0,00	312.655,36	40,07	1.431.562,68	1.744.218,04	5,26	51,98
Subtotal	267	458.365,73	321.958,24	0,00	780.323,97	100,00	32.354.951,26	33.135.275,23	100,00	48,27
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
	0	0,00	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	267	458.365,73	321.958,24	0,00	780.323,97		32.354.951,26	33.135.275,23		48,27