

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

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	15/09/2010 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						

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	
Serie A2	Sin amortización opcional *	Años	9,25	7,84	6,77	5,89	5,21	4,64	4,17	3,80	
		Fecha	11/09/2019	15/04/2018	20/03/2017	02/05/2016	30/08/2015	01/02/2015	15/08/2014	31/03/2014	
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	11,59	9,85	8,53	7,42	6,57	5,84	5,25	4,77	
		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 C	Sin amortización opcional *	Años	12,38	10,73	9,39	8,29	7,38	6,62	5,99	5,44	
		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	
Serie D	Sin amortización opcional *	Años	18,27	16,01	14,26	12,51	11,26	10,01	9,01	8,26	
		Fecha	15/09/2028	15/06/2026	15/09/2024	15/12/2022	15/09/2021	15/06/2020	15/06/2019	15/03/2027	
Serie E	Sin amortización opcional *	Años	12,71	10,93	9,58	8,36	7,47	6,63	5,96	5,45	
		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	

* 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	% MC	% MC
Clase A	93,82%	722.074.204,80	6,28%	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%	13.100.000,00	2,90%
Serie C	1,55%	11.900.000,00	2,98%	11.900.000,00	1,90%
Serie D	1,47%	11.300.000,00	1,49%	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	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P	384.131,19		

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	%		%		
<i>Impagados</i>										
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 ≥ 2 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
<i>Dudosos (subjetivos)</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	263	404.471,98	294.616,70	0,00	699.088,68		30.179.270,23	30.878.358,91		46,02