

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
06/03/2006

NIF
G84634575
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
Ernst&Young

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	16/03/2009 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	75.830,36 835.953.888,64 75,83%	100.000,00 1.102.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	3,4490% 16/03/2009 661,112249 Bruto 542,112044 Neto	15/12/2043 16/03/2009 15.Mar/Jun/Sep/Dic	16/03/2009 "Pass-Through" Secuencial / Porrata según circunstancias	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie B ES0313715023	10/03/2006 131		100.000,00 13.100.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+0,250% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	3,5790% 16/03/2009 904,691667 Bruto 741,847167 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Porrata inicio diferido / Secuencial	A+ Aa3	A+ Aa3
Serie C ES0313715031	10/03/2006 119		100.000,00 11.900.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+0,350% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	3,6790% 16/03/2009 929,969444 Bruto 762,574944 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Porrata inicio diferido / Secuencial	A- A3	A- A3
Serie D ES0313715049	10/03/2006 113		100.000,00 11.300.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+2,250% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	5,5790% 16/03/2009 1.410,247222 Bruto 1.156,402722 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Porrata inicio diferido / Secuencial	BBB- Ba1	BBB- Ba1
Serie E ES0313715056	10/03/2006 113		100.000,00 11.300.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+3,900% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	7,2290% 16/03/2009 1.827,335560 Bruto 1.498,415159 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Por reducción Fondo Reserva	CCC Ca	CCC Ca
Total		883.553.888,64	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	11,07	9,24	7,83	6,73	5,85	5,14	4,57	4,11		
		Amort. final	Fecha	25/02/2020	27/04/2018	28/11/2016	22/10/2015	12/05/2014	23/03/2014	27/08/2013	03/11/2013		
		Amort. final	Años	21,64	19,13	16,88	14,88	13,13	11,63	10,38	9,38		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,09/2030	15/03/2028	15/12/2025	15/12/2023	15/03/2022	15/09/2020	15/06/2019	15/06/2018		
		Amort. final	Fecha	21,64	19,13	16,88	14,88	13,13	11,63	10,38	9,38		
		Amort. final	Años	11,56	9,81	8,44	7,35	6,46	5,74	5,14	4,64		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20/08/2020	22/11/2018	07/08/2017	06/04/2016	17/07/2015	26/10/2014	22/03/2014	21/09/2013		
		Amort. final	Fecha	32,14	32,14	32,14	32,14	32,14	32,14	32,14	32,14		
		Amort. final	Años	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,02	12,67	10,79	9,29	8,09	7,11	6,32	5,68		
		Amort. final	Fecha	02/02/2024	27/09/2021	11/12/2019	14/05/2018	03/01/2017	03/10/2016	27/05/2015	10/05/2014		
		Amort. final	Años	21,64	19,13	16,88	14,88	13,13	11,63	10,38	9,38		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15/09/2030	15/03/2028	15/12/2025	15/12/2023	15/03/2022	15/09/2020	15/06/2019	15/06/2018		
		Amort. final	Fecha	15,74	13,51	11,69	10,21	9,00	7,99	7,16	6,46		
		Amort. final	Años	22/10/2024	08/02/2022	10/07/2020	15/04/2019	27/01/2018	26/01/2017	29/03/2016	18/07/2015		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041		
		Amort. final	Fecha	15,01	12,66	10,79	9,29	8,09	7,11	6,32	5,68		
		Amort. final	Años	02/02/2024	27/09/2021	11/12/2019	14/05/2018	03/01/2017	03/10/2016	27/05/2015	10/05/2014		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15/09/2030	15/03/2028	15/12/2025	15/12/2023	15/03/2022	15/09/2020	15/06/2019	15/06/2018		
		Amort. final	Fecha	15,73	13,51	11,69	10,21	9,00	7,99	7,16	6,46		
		Amort. final	Años	22/10/2024	08/02/2022	10/07/2020	14/04/2019	27/01/2018	26/01/2017	29/03/2016	18/07/2015		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	12,66	10,79	9,29	8,09	7,11	6,32	5,68		
		Amort. final	Fecha	02/02/2024	27/09/2021	11/12/2019	14/05/2018	03/01/2017	03/10/2016	27/05/2015	10/05/2014		
		Amort. final	Años	21,64	19,13	16,88	14,88	13,13	11,63	10,38	9,38		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15/09/2030	15/03/2028	15/12/2025	15/12/2023	15/03/2022	15/09/2020	15/06/2019	15/06/2018		
		Amort. final	Fecha	15,73	13,51	11,69	10,21	9,00	7,99	7,16	6,46		
		Amort. final	Años	22/10/2024	08/02/2022	10/07/2020	14/04/2019	27/01/2018	26/01/2017	29/03/2016	18/07/2015		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041		
		Amort. final	Fecha	15,01	12,66	10,79	9,29	8,09	7,11	6,32	5,68		
		Amort. final	Años	02/02/2025	11/02/2022	14/12/2020	27/05/2019	02/10/2018	22/01/2017	19/03/2016	21/07/2015		
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15/09/2030	15/03/2028	15/12/2025	15/12/2023	15/03/2022	15/09/2020	15/06/2019	15/06/2018		
		Amort. final	Fecha	16,09	13,76	11,88	10,32	9,03	7,98	7,14	6,47		
		Amort. final	Años	27/02/2025	11/02/2022	14/12/2020	27/05/2019	02/10/2018	22/01/2017	19/03/2016	21/07/2015		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,64	19,13	16,88	14,88	13,13	11,63	10,38	9,38		
		Amort. final	Fecha	15/09/2030	15/03/2028	15/12/2025	15/12/2023	15/03/2022	15/09/2020	15/06/2019	15/06/2018		
		Amort. final	Años	21,34	20,26	19,50	18,95	18,54	18,23	18,01	17,85		
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	05/02/2029	28/07/2028	01/08/2028	08/10/2027	21/04/2027	30/01/2027	12/02/2026			
		Amort. final	Fecha	32,14	32,14	32,14	32,14	32,14	32,14	32,14	32,14		
		Amort. final	Años	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041		
		Amort. final	Fecha	15,03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041		
		Amort. final	Años	15,03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041		

* 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	94,61%	835.953.888,64	5,46%	96,03%	1.152.400.000,00	4,00%
Serie A1	0,00%	0,00		4,17%	50.000.000,00	
Serie A2	94,61%	835.953.888,64		91,87%	1.102.400.000,00	
Serie B	1,48%	13.100.000,00	3,96%	1,09%	13.100.000,00	2,90%
Serie C	1,35%	11.900.000,00	2,59%	0,99%	11.900.000,00	1,90%
Serie D	1,28%	11.300.000,00	1,30%	0,94%	11.300.000,00	0,95%
Serie E	1,28%	11.300.000,00		0,94%	11.300.000,00	
Emisión de Bonos		883.553.888,64			1.200.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,30%	11.300.000,00		0,95%	11.300.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	30.766.040,45	3,380%
	Cuenta de Amortización	0,00	
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.589.019,69	
Pasivo		Saldo	Interés
	Ints. cobrados ptes de ingreso	1.262.336,20	
	Disponible		
	Préstamo Gastos Iniciales	1.152.393,57	5,160%

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
06/03/2006

NIF
G84634575

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

Auditores Fondo
Ernst&Young

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	7.087	8.376
Principal		
Pendiente vencimiento	858.080.586,28	1.188.737.343,89
Medio	121.078,11	141.921,84
Mínimo	10,45	4.349,01
Máximo	880.687,97	969.950,00
Interés nominal		
Medio ponderado	5,24%	3,03%
Mínimo	3,75%	2,25%
Máximo	7,38%	4,83%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	278	313
Mínimo	20/02/2009	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%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,47%	0,56%	0,64%	0,67%	0,70%
Tasa anual equivalente	5,47%	6,52%	7,36%	7,77%	8,05%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,65	7,29	0,23	8,08
10,01 - 20%	2,94	15,62	1,47	15,96
20,01 - 30%	6,41	25,49	4,01	25,53
30,01 - 40%	11,60	35,40	7,94	35,55
40,01 - 50%	16,97	45,21	13,21	45,43
50,01 - 60%	20,80	55,14	18,85	55,27
60,01 - 70%	22,78	64,98	22,47	65,25
70,01 - 80%	17,85	73,27	31,83	75,74
Medio ponderado	53,27		59,29	
Mínimo	0,00		2,01	
Máximo	77,91		80,00	

Distribución geográfica			
		Actual	A la constitución
Andalucía		11,38%	11,33%
Aragón		1,25%	1,12%
Asturias		1,27%	1,26%
Canarias		3,38%	3,57%
Cantabria		2,34%	2,31%
Castilla y León		3,49%	3,54%
Castilla-La Mancha		1,68%	1,73%
Cataluña		19,18%	18,24%
Comunidad Valenciana		11,05%	11,40%
Extremadura		0,43%	0,45%
Galicia		1,63%	1,59%
Islas Baleares		1,60%	1,75%
La Rioja		0,16%	0,21%
Madrid		30,19%	31,13%
Murcia		1,10%	1,06%
Navarra		0,29%	0,26%
País Vasco		9,39%	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	215	44.491,15	54.100,15	0,00	98.591,30	22,10	28.182.460,79	28.281.052,09	66,86	51,09
De > 1 a ≤ 2 Meses	44	25.521,56	39.793,58	0,00	65.315,14	14,64	6.472.254,00	6.537.569,14	15,46	52,07
De > 2 a ≤ 3 Meses	23	23.924,36	38.669,85	0,00	62.594,21	14,03	3.308.501,12	3.371.095,33	7,97	50,12
De > 3 a ≤ 6 Meses	19	21.449,06	52.253,71	0,00	73.702,77	16,52	2.453.477,01	2.527.179,78	5,97	60,60
De > 6 a < 12 Meses	9	30.453,02	42.499,40	0,00	72.952,42	16,35	937.850,80	1.010.803,22	2,39	43,58
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	8.729,00	14.613,97	0,00	23.342,97	5,23	197.522,89	220.865,86	0,52	72,08
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	20.704,35	28.888,13	0,00	49.592,48	11,12	301.274,15	350.866,63	0,83	70,52
Subtotal	314	175.272,50	270.818,79	0,00	446.091,29	100,00	41.853.340,76	42.299.432,05	100,00	51,63
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	314	175.272,50	270.818,79	0,00	446.091,29		41.853.340,76	42.299.432,05		51,63