

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 28/02/2009
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
AIASF 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 / 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	3,5790% 16/03/2009 904,691667 Bruto 741,847167 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	3,6790% 16/03/2009 929,969444 Bruto 762,574944 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	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" 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	7,2290% 16/03/2009 1.827,335560 Bruto 1.496,415159 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
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,06	9,27	7,82	6,71	5,87	5,16	4,58
		Amort. final	Años	04/04/2020	19/06/2018	01/07/2017	30/11/2015	25/01/2015	05/11/2014	13/10/2013
			Fecha	21,26	19,01	16,51	14,51	13,01	11,51	10,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/06/2030	15/03/2028	15/09/2025	15/09/2023	15/03/2022	15/09/2020	15/06/2019
		Amort. final	Años	11,58	9,84	8,47	7,37	6,49	5,76	5,17
			Fecha	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,72	12,46	10,56	9,10	7,96	7,01	6,22
		Amort. final	Años	12/01/2023	27/08/2021	10/05/2019	17/04/2018	27/02/2017	17/03/2016	06/02/2015
			Fecha	21,26	19,01	16,51	14,51	13,01	11,51	10,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/06/2030	15/03/2028	15/09/2025	15/09/2023	15/03/2022	15/09/2020	15/06/2019
		Amort. final	Años	15,47	13,29	11,50	10,05	8,86	7,88	7,06
			Fecha	31/08/2024	25/06/2022	09/11/2020	04/01/2019	21/01/2018	30/01/2017	04/03/2016
Serie C	Con 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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,72	12,46	10,56	9,10	7,96	7,01	6,22
		Amort. final	Años	12/01/2023	27/08/2021	10/05/2019	17/04/2018	27/02/2017	16/03/2016	06/02/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/06/2030	15/03/2028	15/09/2025	15/09/2023	15/03/2022	15/09/2020	15/06/2019
		Amort. final	Años	15,47	13,29	11,50	10,05	8,86	7,88	7,06
			Fecha	31/08/2024	25/06/2022	09/11/2020	31/03/2019	21/01/2018	29/01/2017	04/02/2016
Serie D	Con 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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,72	12,46	10,56	9,09	7,96	7,01	6,22
		Amort. final	Años	30/11/2023	27/08/2021	10/05/2019	17/04/2018	27/02/2017	16/03/2016	06/02/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/06/2030	15/03/2028	15/09/2025	15/09/2023	15/03/2022	15/09/2020	15/06/2019
		Amort. final	Años	15,47	13,29	11,50	10,05	8,86	7,88	7,06
			Fecha	30/08/2024	25/06/2022	09/11/2020	31/03/2019	21/01/2018	29/01/2017	04/02/2016
Serie E	Con 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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,76	13,60	11,61	10,07	8,92	7,89	7,06
		Amort. final	Años	16/12/2024	17/10/2022	21/10/2020	04/08/2019	13/02/2018	02/01/2017	04/04/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/06/2030	15/03/2028	15/09/2025	15/09/2023	15/03/2022	15/09/2020	15/06/2019
		Amort. final	Años	21,14	20,10	19,36	18,82	18,42	18,14	17,93
			Fecha	30/04/2030	15/04/2029	19/07/2028	01/05/2028	08/12/2027	05/01/2027	15/02/2027

* 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
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
Serie C	1,35%	11.900.000,00	2,59%	0,99%	11.900.000,00
Serie D	1,28%	11.300.000,00	1,30%	0,94%	11.300.000,00
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		38.838.957,14	3,380%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.914.588,08	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.396.881,27	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		1.152.393,57	5,330%

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 28/02/2009
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	7.073	8.376
Principal		
Pendiente vencimiento	853.244.674,40	1.188.737.343,89
Medio	120.634,06	141.921,84
Mínimo	10,43	4.349,01
Máximo	878.995,69	969.950,00
Interés nominal		
Medio ponderado	5,03%	3,03%
Mínimo	2,97%	2,25%
Máximo	7,38%	4,83%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	277	313
Mínimo	13/03/2009	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%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual		A la constitución
	% Cartera	% P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%	0,68	7,28	0,23 8,08
10,01 - 20%	2,95	15,65	1,47 15,96
20,01 - 30%	6,37	25,40	4,01 25,53
30,01 - 40%	11,77	35,40	7,94 35,55
40,01 - 50%	17,01	45,25	13,21 45,43
50,01 - 60%	20,76	55,12	18,85 55,27
60,01 - 70%	22,97	64,98	22,47 65,25
70,01 - 80%	17,50	73,23	31,83 75,74
Medio ponderado	53,17		59,29
Mínimo	0,00		2,01
Máximo	77,80		80,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,32%	0,47%	0,60%	0,64%	0,69%
Tasa anual equivalente	3,80%	5,49%	7,01%	7,37%	7,93%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,38%	11,33%
Aragón	1,26%	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	1,67%	1,73%
Cataluña	19,21%	18,24%
Comunidad Valenciana	11,05%	11,40%
Extremadura	0,43%	0,45%
Galicia	1,63%	1,59%
Islas Baleares	1,81%	1,75%
La Rioja	0,16%	0,21%
Madrid	30,13%	31,13%
Murcia	1,11%	1,06%
Navarra	0,29%	0,26%
País Vasco	9,40%	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	222	55.754,42	70.516,12	0,00	126.270,54	25,33	29.946.731,31	30.073.001,85	68,68	50,36
De > 1 a ≤ 2 Meses	52	30.283,89	48.482,26	0,00	78.766,15	15,80	7.161.319,32	7.240.085,47	16,54	53,39
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	7.090,61	14.668,36	0,00	21.758,97	4,36	1.357.413,11	1.379.172,08	3,15	50,82
De > 3 a ≤ 6 Meses	22	33.392,25	64.139,65	0,00	97.531,90	19,56	2.997.297,71	3.094.829,61	7,07	55,45
De > 6 a < 12 Meses	9	21.497,32	37.559,82	0,00	59.057,14	11,85	982.103,39	1.041.160,53	2,38	48,07
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	19.112,51	25.825,93	0,00	44.938,44	9,01	396.476,03	441.414,47	1,01	47,73
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	16.873,93	35.679,61	0,00	52.553,54	10,54	389.059,40	441.612,94	1,01	70,90
De ≥ 2 Años	1	11.361,86	6.269,89	0,00	17.631,75	3,54	55.207,99	72.839,74	0,17	69,17
Subtotal	324	195.366,79	303.141,64	0,00	498.508,43	100,00	43.285.608,26	43.784.116,69	100,00	51,27
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	324	195.366,79	303.141,64	0,00	498.508,43		43.285.608,26	43.784.116,69		51,27