

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/03/2009
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
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 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	Variable Euribor 3M+0,040% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/06/2009 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	74.106,81 816.953.473,44 74,11%	100.000,00 1.102.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,7700% 15/06/2009 331,566219 Bruto 271,884300 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/06/2009 "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	1,9000% 15/06/2009 480,277778 Bruto 393,827778 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	2,0000% 15/06/2009 505,555556 Bruto 414,555556 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	3,9000% 15/06/2009 985,833333 Bruto 808,383333 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	5,5500% 15/06/2009 1.402,916667 Bruto 1.150,391667 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC Ca	CCC Ca
Total		864.553.473,44 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	10,92	9,13	7,74	6,65	5,79	5,12	4,56	4,10
		Amort. final	Fecha	26/02/2020	14/05/2018	24/12/2016	23/11/2015	01/10/2015	13/05/2014	18/10/2013	05/03/2013
			Fecha	21,22	18,72	16,47	14,47	12,72	11,47	10,21	9,21
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/06/2030	15/12/2027	15/09/2025	15/09/2023	15/12/2021	15/09/2020	15/06/2019	15/06/2018
		Amort. final	Fecha	11,42	9,72	8,38	7,30	6,44	5,72	5,13	4,64
			Fecha	29/08/2020	17/12/2018	13/08/2017	18/07/2016	09/05/2015	19/12/2014	18/05/2014	18/11/2013
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	31,98	31,98	31,98	31,98	31,98	31,98	31,98	31,98
		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
			Fecha	14,58	12,30	10,48	9,03	7,86	6,97	6,20	5,57
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24/10/2023	13/07/2021	18/09/2019	04/08/2018	02/04/2017	16/03/2016	06/09/2015	23/10/2014
		Amort. final	Fecha	21,22	18,72	16,47	14,47	12,72	11,47	10,21	9,21
			Fecha	15/06/2030	15/12/2027	15/09/2025	15/09/2023	15/12/2021	15/09/2020	15/06/2019	15/06/2018
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,31	13,16	11,40	9,97	8,80	7,83	7,03	6,35
		Amort. final	Fecha	19/07/2024	24/05/2022	20/08/2020	17/03/2019	13/01/2018	27/01/2017	04/08/2016	08/04/2015
			Fecha	31,98	31,98	31,98	31,98	31,98	31,98	31,98	31,98
	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	14,58	12,30	10,47	9,03	7,86	6,97	6,18	5,57
			Fecha	24/10/2023	13/07/2021	18/09/2019	04/07/2018	02/04/2017	16/03/2016	06/05/2015	23/10/2014
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,22	18,72	16,47	14,47	12,72	11,47	10,21	9,21
		Amort. final	Fecha	15/06/2030	15/12/2027	15/09/2025	15/09/2023	15/12/2021	15/09/2020	15/06/2019	15/06/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,31	13,16	11,40	9,97	8,80	7,83	7,02	6,35
		Amort. final	Fecha	18/07/2024	24/05/2022	20/08/2020	17/03/2019	13/01/2018	26/01/2017	04/04/2016	08/04/2015
			Fecha	31,98	31,98	31,98	31,98	31,98	31,98	31,98	31,98
			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
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,58	12,29	10,47	9,03	7,86	6,97	6,18	5,57
		Amort. final	Fecha	24/10/2023	13/07/2021	18/09/2019	04/07/2018	02/04/2017	16/03/2016	06/05/2015	23/10/2014
			Fecha	21,22	18,72	16,47	14,47	12,72	11,47	10,21	9,21
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/06/2030	15/12/2027	15/09/2025	15/09/2023	15/12/2021	15/09/2020	15/06/2019	15/06/2018
		Amort. final	Fecha	15,31	13,16	11,40	9,97	8,80	7,83	7,02	6,35
			Fecha	18/07/2024	24/05/2022	20/08/2020	17/03/2019	13/01/2018	27/01/2017	04/04/2016	08/04/2015

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
Actual			A la emisión			
		% MC			% MC	
Clase A	94,49%	816.953.473,44	5,58%	96,03%	1.152.400.000,00	4,00%
Serie A1	0,00%	0,00		4,17%	50.000.000,00	
Serie A2	94,49%	816.953.473,44		91,87%	1.102.400.000,00	
Serie B	1,52%	13.100.000,00	4,04%	1,09%	13.100.000,00	2,90%
Serie C	1,38%	11.900.000,00	2,65%	0,99%	11.900.000,00	1,90%
Serie D	1,31%	11.300.000,00	1,32%	0,94%	11.300.000,00	0,95%
Serie E	1,31%	11.300.000,00		0,94%	11.300.000,00	
Emisión de Bonos		864.553.473,44			1.200.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,32%	11.300.000,00		0,95%	11.300.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		20.882.853,86	1,670%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ples de ingreso		2.476.510,08	
Ints. cobrados ples de ingreso		1.137.815,28	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		1.024.349,84	3,650%

Informe resumen

Fecha: 31/03/2009
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
Ernst&Young

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	7.037	8.376	
Principal			
Pendiente vencimiento	845.760.195,48	1.188.737.343,89	
Medio	120.187,61	141.921,84	
Mínimo	10,41	4.349,01	
Máximo	877.295,10	969.950,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,77%	3,03%	
Mínimo	2,44%	2,25%	
Máximo	7,38%	4,83%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	276	313	
Mínimo	19/04/2009	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	7,25	0,23	8,08
10,01 - 20%	3,02	15,64	1,47	15,96
20,01 - 30%	6,37	25,38	4,01	25,53
30,01 - 40%	11,92	35,40	7,94	35,55
40,01 - 50%	17,12	45,32	13,21	45,43
50,01 - 60%	20,69	55,15	18,85	55,27
60,01 - 70%	23,01	64,99	22,47	65,25
70,01 - 80%	17,19	73,18	31,83	75,74
Medio ponderado		53,06		59,29
Mínimo		0,00		2,01
Máximo		77,69		80,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,59%	0,46%	0,59%	0,63%	0,68%
Tasa anual equivalente	6,90%	5,40%	6,88%	7,29%	7,90%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,40%	11,33%
Aragón	1,26%	1,12%
Asturias	1,25%	1,26%
Canarias	3,37%	3,57%
Cantabria	2,32%	2,31%
Castilla y León	3,49%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,67%	1,73%
Cataluña	19,27%	18,24%
Comunidad Valenciana	11,04%	11,40%
Extremadura	0,43%	0,45%
Galicia	1,64%	1,59%
Islas Baleares	1,78%	1,75%
La Rioja	0,16%	0,21%
Madrid	30,11%	31,13%
Murcia	1,11%	1,06%
Navarra	0,29%	0,26%
País Vasco	9,41%	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	206	52.267,54	59.357,80	0,00	111.625,34	21,83	25.723.372,10	25.834.997,44	63,26	48,90
De > 1 a ≤ 2 Meses	52	28.000,02	46.493,68	0,00	74.493,70	14,57	6.879.857,81	6.954.351,51	17,03	51,65
De > 2 a ≤ 3 Meses	24	20.162,13	40.591,66	0,00	60.753,79	11,88	3.596.709,12	3.657.462,91	8,96	54,64
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	23.711,83	39.366,51	0,00	63.078,34	12,33	1.802.104,56	1.865.182,90	4,57	56,99
De > 6 a < 12 Meses	14	33.323,28	65.819,36	0,00	99.142,64	19,39	1.634.165,97	1.733.308,61	4,24	50,27
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	20.771,18	27.223,22	0,00	47.994,40	9,38	394.817,36	442.811,76	1,08	47,88
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	10.833,83	25.147,03	0,00	35.980,86	7,04	244.574,82	280.555,68	0,69	71,53
De ≥ 2 Años	1	11.839,90	6.506,82	0,00	18.346,72	3,59	54.729,95	73.076,67	0,18	69,39
Subtotal	315	200.909,71	310.506,08	0,00	511.415,79	100,00	40.330.331,69	40.841.747,48	100,00	50,34
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	315	200.909,71	310.506,08	0,00	511.415,79		40.330.331,69	40.841.747,48		50,34