

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
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

Depositarario 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	15/09/2009 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	72.257,56 796.567.341,44 72,26%	100.000,00 1.102.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1.4030% 15/09/2009 259,075467 Bruto 212,441883 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/09/2009 "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	1,5330% 15/09/2009 391,766667 Bruto 321,248667 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	1,6330% 15/09/2009 417,322222 Bruto 342,204222 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+0,250% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	3,5330% 15/09/2009 902,877778 Bruto 740,359778 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+0,900% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	5,1830% 15/09/2009 1.324,544444 Bruto 1.086,126444 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC Ca	CCC Ca
Total		844.167.341,44	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	10,46	8,81	7,49	6,45	5,65	4,98	4,46	4,01	
		Amort. final	Fecha	13/12/2019	18/04/2018	24/12/2016	12/10/2015	21/02/2015	19/06/2014	13/12/2013	07/03/2013	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,47	18,22	15,97	13,97	12,47	10,97	9,96	8,96	
		Amort. final	Fecha	15/12/2029	15/09/2027	15/06/2025	15/06/2023	15/12/2021	15/06/2020	15/06/2019	15/06/2018	
		Vida media	Años	11,00	9,40	8,13	7,11	6,28	5,60	5,04	4,56	
		Amort. final	Fecha	25/06/2020	20/11/2018	14/08/2017	08/07/2016	10/10/2015	02/04/2015	07/12/2014	19/01/2014	
		Vida media	Años	31,73	31,73	31,73	31,73	31,73	31,73	31,73	31,73	
		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	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,79	11,69	9,98	8,61	7,55	6,65	5,96	5,36	
		Amort. final	Fecha	04/10/2023	03/05/2021	20/06/2019	02/05/2018	13/01/2017	20/02/2016	14/06/2015	11/06/2014	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,47	18,22	15,97	13,97	12,47	10,97	9,96	8,96	
		Amort. final	Fecha	15/12/2029	15/09/2027	15/06/2025	15/06/2023	15/12/2021	15/06/2020	15/06/2019	15/06/2018	
		Vida media	Años	14,54	12,53	10,88	9,54	8,44	7,53	6,77	6,12	
		Amort. final	Fecha	01/11/2024	01/04/2022	15/05/2020	01/12/2019	12/05/2017	01/07/2017	04/04/2016	08/12/2015	
		Vida media	Años	31,73	31,73	31,73	31,73	31,73	31,73	31,73	31,73	
		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	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,79	11,69	9,98	8,61	7,55	6,65	5,96	5,36	
		Amort. final	Fecha	04/10/2023	03/05/2021	20/06/2019	02/05/2018	13/01/2017	20/02/2016	14/06/2015	11/06/2014	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,47	18,22	15,97	13,97	12,47	10,97	9,96	8,96	
		Amort. final	Fecha	15/12/2029	15/09/2027	15/06/2025	15/06/2023	15/12/2021	15/06/2020	15/06/2019	15/06/2018	
		Vida media	Años	14,54	12,53	10,88	9,54	8,44	7,53	6,77	6,12	
		Amort. final	Fecha	01/11/2024	01/04/2022	15/05/2020	01/12/2019	12/05/2017	01/07/2017	04/04/2016	08/12/2015	
		Vida media	Años	31,73	31,73	31,73	31,73	31,73	31,73	31,73	31,73	
		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	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,79	11,69	9,98	8,61	7,55	6,65	5,96	5,36	
		Amort. final	Fecha	04/10/2023	03/05/2021	20/06/2019	02/05/2018	13/01/2017	20/02/2016	14/06/2015	11/06/2014	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,47	18,22	15,97	13,97	12,47	10,97	9,96	8,96	
		Amort. final	Fecha	15/12/2029	15/09/2027	15/06/2025	15/06/2023	15/12/2021	15/06/2020	15/06/2019	15/06/2018	
		Vida media	Años	14,54	12,53	10,88	9,54	8,44	7,53	6,77	6,12	
		Amort. final	Fecha	01/11/2024	01/04/2022	15/05/2020	01/12/2019	12/05/2017	01/07/2017	04/04/2016	08/12/2015	
		Vida media	Años	31,73	31,73	31,73	31,73	31,73	31,73	31,73	31,73	
		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	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,89	12,84	11,03	9,59	8,50	7,50	6,83	6,20	
		Amort. final	Fecha	15/05/2024	05/01/2022	21/07/2020	29/01/2019	27/12/2017	29/12/2016	26/04/2016	09/10/2015	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,47	18,22	15,97	13,97	12,47	10,97	9,96	8,96	
		Amort. final	Fecha	15/12/2029	15/09/2027	15/06/2025	15/06/2023	15/12/2021	15/06/2020	15/06/2019	15/06/2018	
		Vida media	Años	20,51	19,59	18,94	18,46	18,12	17,88	17,70	17,58	
		Amort. final	Fecha	28/12/2029	27/01/2029	06/03/2028	12/12/2027	08/09/2027	05/12/2027	03/09/2027	22/01/2027	
		Vida media	Años	31,73	31,73	31,73	31,73	31,73	31,73	31,73	31,73	
		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	

* 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	94,36%	796.567.341,44	5,72%	1.152.400.000,00	4,00%
Serie A1	0,00%	0,00	4,17%	50.000.000,00	
Serie A2	94,36%	796.567.341,44	91,87%	1.102.400.000,00	
Serie B	1,55%	13.100.000,00	1,09%	13.100.000,00	2,90%
Serie C	1,41%	11.900.000,00	2,71%	11.900.000,00	1,90%
Serie D	1,34%	11.300.000,00	0,94%	11.300.000,00	0,95%
Serie E	1,34%	11.300.000,00	0,94%	11.300.000,00	
Emisión de Bonos		844.167.341,44		1.200.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,36%	11.300.000,00	0,95%	11.300.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	18.828.992,66	1,300%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.822.219,42		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.027.751,59		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	896.306,11		3,240%

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
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	6.951	8.376	
Principal			
Pendiente vencimiento	825.504.199,14	1.188.737.343,89	
Medio	118.760,49	141.921,84	
Mínimo	10,35	4.349,01	
Máximo	872.143,10	969.950,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,81%	3,03%	
Mínimo	1,94%	2,25%	
Máximo	7,38%	4,83%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	274	313	
Mínimo	06/07/2009	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%	0,76	7,32	0,23	8,08
10,01 - 20%	3,16	15,82	1,47	15,96
20,01 - 30%	6,52	25,35	4,01	25,53
30,01 - 40%	12,07	35,36	7,94	35,55
40,01 - 50%	17,27	45,25	13,21	45,43
50,01 - 60%	20,88	55,13	18,85	55,27
60,01 - 70%	22,92	64,94	22,47	65,25
70,01 - 80%	16,42	72,99	31,83	75,74
Medio ponderado	52,67		59,29	
Mínimo	0,00		2,01	
Máximo	77,37		80,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,56%	0,53%	0,49%	0,60%	0,67%
Tasa anual equivalente	6,53%	6,15%	5,77%	6,91%	7,77%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,29%	11,33%
Aragón	1,28%	1,12%
Asturias	1,27%	1,26%
Canarias	3,37%	3,57%
Cantabria	2,31%	2,31%
Castilla y León	3,50%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,67%	1,73%
Cataluña	19,33%	18,24%
Comunidad Valenciana	11,04%	11,40%
Extremadura	0,43%	0,45%
Galicia	1,66%	1,59%
Islas Baleares	1,80%	1,75%
La Rioja	0,17%	0,21%
Madrid	30,16%	31,13%
Murcia	1,09%	1,06%
Navarra	0,30%	0,26%
País Vasco	9,33%	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	183	47.571,61	36.485,90	0,00	84.057,51	15,09	23.226.121,16	23.310.178,67	58,44	46,55
De > 1 a ≤ 2 Meses	45	28.121,85	38.672,95	0,00	66.794,80	11,99	6.223.598,85	6.290.393,65	15,77	53,72
De > 2 a ≤ 3 Meses	33	31.302,86	43.680,60	0,00	74.983,46	13,46	4.456.320,09	4.531.303,55	11,36	53,20
De > 3 a ≤ 6 Meses	18	27.161,39	57.298,87	0,00	84.460,26	15,17	2.823.127,65	2.907.587,91	7,29	47,35
De > 6 a < 12 Meses	15	39.842,03	83.538,46	0,00	123.380,49	22,15	1.747.557,83	1.870.938,32	4,69	50,65
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	33.875,26	41.070,00	0,00	74.945,26	13,46	557.941,55	632.886,81	1,59	48,22
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	3.399,39	4.828,09	0,00	8.227,48	1,48	52.327,82	60.555,30	0,15	79,89
De ≥ 2 Años	1	12.840,60	27.214,14	0,00	40.054,74	7,19	242.568,05	282.622,79	0,71	72,06
Subtotal	300	224.114,99	332.789,01	0,00	556.904,00	100,00	39.329.563,00	39.886.467,00	100,00	48,69
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	300	224.114,99	332.789,01	0,00	556.904,00		39.329.563,00	39.886.467,00		48,69