

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2009
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 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	15/12/2009 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	70.427,66 776.394.523,84 70,43%	100.000,00 1.102.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,8930% 15/12/2009 158,976748 Bruto 130,360933 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/12/2009 "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	1,0230% 15/12/2009 258,591667 Bruto 212,045167 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	1,1230% 15/12/2009 283,869444 Bruto 232,772944 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	3,0230% 15/12/2009 764,147222 Bruto 626,600722 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	4,6730% 15/12/2009 1.181,230556 Bruto 968,609056 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC Ca	CCC Ca
Total		823.994.523,84	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	10,07	8,50	7,24	6,27	5,50	4,88	4,34	3,94	
		Amort. final	Fecha	24/10/2019	30/03/2018	25/12/2016	01/07/2016	31/03/2015	16/08/2014	02/01/2014	09/07/2013	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,72	17,47	15,22	13,46	11,97	10,72	9,46	8,71	
		Amort. final	Fecha	15/06/2029	15/03/2027	15/12/2024	15/03/2023	15/09/2021	15/06/2020	15/03/2019	15/06/2018	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,64	9,13	7,93	6,95	6,16	5,51	4,96	4,50	
		Amort. final	Fecha	19/05/2020	15/11/2018	09/01/2017	09/11/2016	26/11/2015	04/01/2015	14/09/2014	29/03/2014	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	31,48	31,48	31,48	31,48	31,48	31,48	31,48	31,48	
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,08	11,10	9,48	8,23	7,22	6,40	5,69	5,18	
		Amort. final	Fecha	25/10/2022	31/10/2020	23/03/2019	20/12/2017	15/12/2016	22/02/2016	06/08/2015	12/02/2014	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,72	17,47	15,22	13,46	11,97	10,72	9,46	8,71	
		Amort. final	Fecha	15/06/2029	15/03/2027	15/12/2024	15/03/2023	15/09/2021	15/06/2020	15/03/2019	15/06/2018	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,86	11,96	10,43	9,16	8,12	7,26	6,54	5,93	
		Amort. final	Fecha	08/08/2023	14/09/2021	03/01/2020	26/11/2018	11/10/2017	31/12/2016	04/11/2016	09/04/2015	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	31,48	31,48	31,48	31,48	31,48	31,48	31,48	31,48	
		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	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,08	11,10	9,48	8,23	7,22	6,40	5,69	5,18	
		Amort. final	Fecha	24/10/2022	31/10/2020	22/03/2019	20/12/2017	15/12/2016	22/02/2016	06/08/2015	12/02/2014	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,72	17,47	15,22	13,46	11,97	10,72	9,46	8,71	
		Amort. final	Fecha	15/06/2029	15/03/2027	15/12/2024	15/03/2023	15/09/2021	15/06/2020	15/03/2019	15/06/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,86	11,96	10,43	9,16	8,12	7,26	6,53	5,93	
		Amort. final	Fecha	08/07/2023	13/09/2021	03/01/2020	26/11/2018	11/10/2017	31/12/2016	04/11/2016	09/04/2015	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	31,48	31,48	31,48	31,48	31,48	31,48	31,48	31,48	
		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	13,08	11,09	9,48	8,23	7,22	6,40	5,69	5,18	
		Amort. final	Fecha	24/10/2022	31/10/2020	22/03/2019	20/12/2017	15/12/2016	22/02/2016	06/08/2015	12/02/2014	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,72	17,47	15,22	13,46	11,97	10,72	9,46	8,71	
		Amort. final	Fecha	15/06/2029	15/03/2027	15/12/2024	15/03/2023	15/09/2021	15/06/2020	15/03/2019	15/06/2018	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,86	11,96	10,43	9,16	8,12	7,26	6,53	5,93	
		Amort. final	Fecha	08/07/2023	13/09/2021	03/01/2020	26/11/2018	11/10/2017	31/12/2016	04/11/2016	09/04/2015	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	31,48	31,48	31,48	31,48	31,48	31,48	31,48	31,48	
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,17	12,21	10,50	9,19	8,14	7,30	6,52	6,03	
		Amort. final	Fecha	28/11/2023	13/12/2021	27/03/2020	12/06/2018	18/11/2017	15/01/2017	04/05/2016	10/11/2015	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,72	17,47	15,22	13,46	11,97	10,72	9,46	8,71	
		Amort. final	Fecha	15/06/2029	15/03/2027	15/12/2024	15/03/2023	15/09/2021	15/06/2020	15/03/2019	15/06/2018	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,05	19,21	18,62	18,19	17,89	17,67	17,52	17,41	
		Amort. final	Fecha	10/11/2029	12/11/2028	05/09/2028	12/04/2027	16/08/2027	29/05/2027	04/03/2027	22/02/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	31,48	31,48	31,48	31,48	31,48	31,48	31,48	31,48	
		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	94,22%	776.394.523,84	5,86%	1.152.400.000,00	4,00%
Serie A1	0,00%	0,00	4,17%	50.000.000,00	
Serie A2	94,22%	776.394.523,84	91,87%	1.102.400.000,00	
Serie B	1,59%	13.100.000,00	1,09%	13.100.000,00	2,90%
Serie C	1,44%	11.900.000,00	2,78%	11.900.000,00	1,90%
Serie D	1,37%	11.300.000,00	0,94%	11.300.000,00	0,95%
Serie E	1,37%	11.300.000,00	0,94%	11.300.000,00	
Emisión de Bonos		823.994.523,84		1.200.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,39%	11.300.000,00	0,95%	11.300.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	17.445.600,18	0,780%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.273.451,40		
Ints. cobrados ptes de ingreso	651.148,20		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	768.262,38	2,770%	

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2009
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	6.868	8.376	
Principal			
Pendiente vencimiento	806.747.356,17	1.188.737.343,89	
Medio	117.464,67	141.921,84	
Mínimo	10,29	4.349,01	
Máximo	865.861,58	969.950,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,96%	3,03%	
Mínimo	1,63%	2,25%	
Máximo	7,38%	4,83%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	271	313	
Mínimo	04/10/2009	14/10/2006	
Máximo	15/12/2040	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/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,81	7,24	0,23	8,08
10,01 - 20%	3,12	15,68	1,47	15,96
20,01 - 30%	6,71	25,27	4,01	25,53
30,01 - 40%	12,47	35,25	7,94	35,55
40,01 - 50%	17,36	45,21	13,21	45,43
50,01 - 60%	21,24	55,08	18,85	55,27
60,01 - 70%	23,04	64,98	22,47	65,25
70,01 - 80%	15,26	72,77	31,83	75,74
Medio ponderado		52,26		59,29
Mínimo		0,00		2,01
Máximo		77,04		80,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,46%	0,45%	0,49%	0,54%	0,66%
Tasa anual equivalente	5,43%	5,27%	5,74%	6,31%	7,60%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,30%	11,33%
Aragón	1,28%	1,12%
Asturias	1,28%	1,26%
Canarias	3,38%	3,57%
Cantabria	2,32%	2,31%
Castilla y León	3,52%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,69%	1,73%
Cataluña	19,35%	18,24%
Comunidad Valenciana	10,93%	11,40%
Extremadura	0,44%	0,45%
Galicia	1,66%	1,59%
Islas Baleares	1,83%	1,75%
La Rioja	0,17%	0,21%
Madrid	30,18%	31,13%
Murcia	1,08%	1,06%
Navarra	0,30%	0,26%
País Vasco	9,28%	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	194	57.822,18	29.364,70	0,00	87.186,88	14,45	24.931.678,29	25.018.865,17	60,46	45,71	
De > 1 a ≤ 2 Meses	46	30.475,85	23.121,27	0,00	53.597,12	8,88	5.426.595,04	5.480.192,16	13,24	51,70	
De > 2 a ≤ 3 Meses	27	32.535,38	28.802,79	0,00	61.338,17	10,17	4.040.979,69	4.102.317,86	9,91	47,93	
De > 3 a ≤ 6 Meses	24	42.391,51	46.762,98	0,00	89.154,49	14,78	3.150.513,91	3.239.668,40	7,83	53,02	
De > 6 a < 12 Meses	10	28.983,14	53.781,30	0,00	82.764,44	13,72	1.451.130,71	1.533.895,15	3,71	60,82	
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	41.605,48	77.534,91	0,00	119.140,39	19,75	1.154.491,93	1.273.632,32	3,08	48,86	
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	31.170,40	34.794,86	0,00	65.965,26	10,93	384.418,14	450.383,40	1,09	48,70	
De ≥ 2 Años	1	14.864,43	29.264,19	0,00	44.128,62	7,31	240.544,22	284.672,84	0,69	72,58	
Subtotal	315	279.848,37	323.427,00	0,00	603.275,37	100,00	40.780.351,93	41.383.627,30	100,00	47,87	
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	315	279.848,37	323.427,00	0,00	603.275,37		40.780.351,93	41.383.627,30		47,87	