

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/11/2009
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	9,93	8,38	7,17	6,21	5,44	4,82	4,32	3,89
		Amort. final	Fecha	17/11/2019	30/04/2018	13/02/2017	28/02/2016	24/05/2015	10/10/2014	04/11/2014	11/02/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,53	9,04	7,86	6,90	6,11	5,46	4,92	4,46
		Amort. final	Fecha	23/06/2020	31/27/2018	21/10/2017	11/05/2016	23/01/2016	31/05/2015	14/11/2014	31/05/2014
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,68	10,75	9,22	8,01	7,02	6,22	5,59	5,01
		Amort. final	Fecha	15/08/2022	09/12/2020	03/04/2019	15/12/2017	18/12/2016	03/03/2016	15/07/2015	19/12/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,49	11,65	10,15	8,93	7,91	7,07	6,38	5,78
		Amort. final	Fecha	06/08/2023	08/05/2021	02/04/2020	16/11/2018	11/10/2017	01/08/2017	30/04/2016	23/09/2015
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,68	10,75	9,22	8,01	7,02	6,22	5,59	5,01
		Amort. final	Fecha	15/08/2022	09/12/2020	03/04/2019	15/12/2017	18/12/2016	03/03/2016	15/07/2015	19/12/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,49	11,65	10,15	8,93	7,91	7,07	6,38	5,78
		Amort. final	Fecha	06/08/2023	08/05/2021	02/04/2020	16/11/2018	11/10/2017	01/08/2017	30/04/2016	23/09/2015
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,68	10,75	9,22	8,01	7,02	6,22	5,59	5,01
		Amort. final	Fecha	15/08/2022	09/12/2020	03/04/2019	15/12/2017	18/12/2016	03/03/2016	15/07/2015	19/12/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,49	11,65	10,15	8,93	7,91	7,07	6,38	5,78
		Amort. final	Fecha	06/07/2023	08/05/2021	02/04/2020	16/11/2018	11/10/2017	01/08/2017	30/04/2016	23/09/2015
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,75	11,83	10,27	9,00	7,97	7,15	6,51	5,91
		Amort. final	Fecha	09/12/2023	10/12/2021	20/03/2020	12/11/2018	12/01/2017	02/04/2017	16/06/2016	11/10/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,75	18,96	18,39	18,00	17,72	17,52	17,38	17,28
		Amort. final	Fecha	09/10/2029	25/11/2028	05/02/2028	12/09/2027	30/08/2027	19/06/2027	29/04/2027	24/03/2027
* 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	94,22%	776.394.523,84	5,86%	96,03%	1.152.400.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	4,17%	50,000.000,00	4,00%
Serie A2	94,22%	776.394.523,84	91,87%	1.102.400.000,00	
Serie B	1,59%	13.100.000,00	4,25%	1,09%	13.100.000,00
Serie C	1,44%	11.900.000,00	2,78%	0,99%	11.900.000,00
Serie D	1,37%	11.300.000,00	1,39%	0,94%	11.300.000,00
Serie E	1,37%	11.300.000,00	0,94%	11.300.000,00	0,95%
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	32.462.522,79	0,780%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.148.031,67		
Ints. cobrados ptes de ingreso	661.505,72		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	768.262,38	2,770%	

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/11/2009
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	6.818	8.376	
Principal			
Pendiente vencimiento	794.736.169,52	1.188.737.343,89	
Medio	116.564,41	141.921,84	
Mínimo	10,25	4.349,01	
Máximo	860.239,03	969.950,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,65%	3,03%	
Mínimo	1,59%	2,25%	
Máximo	6,35%	4,83%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	269	313	
Mínimo	13/12/2009	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%	0,82	7,17	0,23	8,08
10,01 - 20%	3,23	15,71	1,47	15,96
20,01 - 30%	6,75	25,25	4,01	25,53
30,01 - 40%	12,91	35,29	7,94	35,55
40,01 - 50%	17,39	45,24	13,21	45,43
50,01 - 60%	21,65	55,08	18,85	55,27
60,01 - 70%	22,75	65,02	22,47	65,25
70,01 - 80%	14,50	72,61	31,83	75,74
Medio ponderado	51,94		59,29	
Mínimo	0,00		2,01	
Máximo	76,81		80,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,40%	0,44%	0,46%	0,48%	0,65%
Tasa anual equivalente	4,74%	5,16%	5,35%	5,62%	7,48%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,33%	11,33%
Aragón	1,27%	1,12%
Asturias	1,28%	1,26%
Canarias	3,35%	3,57%
Cantabria	2,31%	2,31%
Castilla y León	3,54%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,70%	1,73%
Cataluña	19,41%	18,24%
Comunidad Valenciana	10,92%	11,40%
Extremadura	0,44%	0,45%
Galicia	1,67%	1,59%
Islas Baleares	1,84%	1,75%
La Rioja	0,17%	0,21%
Madrid	30,11%	31,13%
Murcia	1,06%	1,06%
Navarra	0,31%	0,26%
País Vasco	9,27%	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	178	55.998,91	28.003,81	0,00	84.002,72	13,42	22.851.022,22	22.935.024,94	59,90	47,16
De > 1 a ≤ 2 Meses	43	29.500,85	25.905,11	0,00	55.405,96	8,85	5.595.454,51	5.650.860,47	14,76	49,66
De > 2 a ≤ 3 Meses	26	28.757,97	21.438,25	0,00	50.196,22	8,02	3.173.285,32	3.223.481,54	8,42	45,07
De > 3 a ≤ 6 Meses	16	39.751,62	25.942,07	0,00	65.693,69	10,49	2.167.212,34	2.232.906,03	5,83	52,82
De > 6 a < 12 Meses	12	31.392,34	43.569,18	0,00	74.961,52	11,97	1.641.198,18	1.716.159,70	4,48	53,64
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	51.832,35	89.695,05	0,00	141.527,40	22,61	1.395.404,94	1.536.932,34	4,01	49,36
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	45.686,95	51.817,16	0,00	97.504,11	15,58	546.129,86	643.633,97	1,68	49,04
De ≥ 2 Años	2	20.756,45	35.944,42	0,00	56.700,87	9,06	290.379,41	347.080,28	0,91	74,16
Subtotal	293	303.677,44	322.315,05	0,00	625.992,49	100,00	37.660.086,78	38.286.079,27	100,00	48,17
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	293	303.677,44	322.315,05	0,00	625.992,49		37.660.086,78	38.286.079,27		48,17