

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen



Fecha: 31/12/2009
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	15/03/2010 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	68.781,62 758.248.578,88 68,78%	100.000,00 1.102.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,8340% 15/03/2010 143,409678 Bruto 117,595936 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/03/2010 "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%	Variable Euribor 3M+0,250% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,9640% 15/03/2010 241,000000 Bruto 197,620000 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+ Aa3	A+ Aa3
Serie C ES0313715031	10/03/2006 119		100.000,00 11.900.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+0,350% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,0640% 15/03/2010 266,000000 Bruto 218,120000 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata inicio diferido / Secuencial	A- A3	A- A3
Serie D ES0313715049	10/03/2006 113		100.000,00 11.300.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+0,250% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	2,9640% 15/03/2010 741,000000 Bruto 607,620000 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB- Ba1	BBB- Ba1
Serie E ES0313715056	10/03/2006 113		100.000,00 11.300.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+0,900% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	4,6140% 15/03/2010 1.153,500000 Bruto 945,870000 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC Ca	CCC Ca
Total		805.848.578,88	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	9,77	8,26	7,08	6,14	5,39	4,79	4,30	3,87
		Fecha	10/06/2019	04/03/2018	28/01/2017	20/02/2016	22/05/2015	13/10/2014	17/04/2014	11/11/2013	
		Amort. final	Años	19,22	16,97	14,97	13,21	11,72	10,46	9,46	8,46
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/03/2029	15/12/2026	15/12/2024	15/03/2023	15/09/2021	15/06/2020	15/06/2019	15/06/2018
		Fecha	05/08/2020	27/11/2018	10/01/2017	24/10/2016	18/01/2016	31/05/2015	18/11/2014	06/07/2014	4,44
		Amort. final	Años	31,22	31,22	31,22	31,22	31,22	31,22	31,22	31,22
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,52	10,63	9,13	7,93	6,96	6,18	5,55	4,99
		Fecha	07/04/2022	14/08/2020	13/02/2019	12/04/2017	14/12/2016	03/03/2016	19/07/2015	25/12/2014	
		Amort. final	Años	19,22	16,97	14,97	13,21	11,72	10,46	9,46	8,46
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/03/2029	15/12/2026	15/12/2024	15/03/2023	15/09/2021	15/06/2020	15/06/2019	15/06/2018
		Fecha	13,31	11,51	10,04	8,84	7,85	7,02	6,34	5,75	
		Amort. final	Años	19/04/2023	30/06/2021	01/11/2020	11/01/2018	11/02/2017	01/06/2017	05/02/2016	29/09/2015
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	15/03/2041
		Fecha	12,51	10,63	9,13	7,93	6,96	6,18	5,55	4,99	
		Amort. final	Años	19,22	16,97	14,97	13,21	11,72	10,46	9,46	8,46
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/03/2029	15/12/2026	15/12/2024	15/03/2023	15/09/2021	15/06/2020	15/06/2019	15/06/2018
		Fecha	13,31	11,51	10,04	8,84	7,85	7,02	6,34	5,75	
		Amort. final	Años	19/04/2023	30/06/2021	01/10/2020	31/10/2018	11/02/2017	01/05/2017	05/02/2016	29/09/2015
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	15/03/2041
		Fecha	12,51	10,63	9,13	7,93	6,96	6,18	5,55	4,99	
		Amort. final	Años	19,22	16,97	14,97	13,21	11,72	10,46	9,46	8,46
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/03/2029	15/12/2026	15/12/2024	15/03/2023	15/09/2021	15/06/2020	15/06/2019	15/06/2018
		Fecha	13,31	11,51	10,04	8,84	7,85	7,02	6,34	5,75	
		Amort. final	Años	19/04/2023	30/06/2021	01/10/2020	31/10/2018	11/02/2017	01/05/2017	05/02/2016	29/09/2015
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	15/03/2041
		Fecha	13,64	11,75	10,20	8,94	7,92	7,11	6,47	5,87	
		Amort. final	Años	16/08/2023	26/09/2021	03/10/2020	12/06/2018	30/11/2017	02/05/2017	17/06/2016	11/12/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/03/2029	15/12/2026	15/12/2024	15/03/2023	15/09/2021	15/06/2020	15/06/2019	15/06/2018
		Fecha	19,64	18,87	18,32	17,94	17,67	17,48	17,34	17,25	
		Amort. final	Años	15/08/2029	11/08/2028	22/04/2028	12/05/2027	29/08/2027	20/06/2027	05/01/2027	26/03/2027
		Fecha	31,22	31,22	31,22	31,22	31,22	31,22	31,22	31,22	31,22
		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	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	94,09%	758.248.578,88	5,99%	1.152.400.000,00	4,00%
Serie A1	0,00%	0,00	4,17%	50.000.000,00	
Serie A2	94,09%	758.248.578,88	91,87%	1.102.400.000,00	
Serie B	1,63%	13.100.000,00	4,34%	13.100.000,00	2,90%
Serie C	1,48%	11.900.000,00	2,84%	11.900.000,00	1,90%
Serie D	1,40%	11.300.000,00	1,42%	11.300.000,00	0,95%
Serie E	1,40%	11.300.000,00	0,94%	11.300.000,00	
Emisión de Bonos		805.848.578,88		1.200.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,42%	11.300.000,00	0,95%	11.300.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	18.216.130,62	0,720%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.333.991,98		
Ints. cobrados ptes de ingreso	513.728,08		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	128.043,73	2,710%	

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2009
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	6.795	8.376	
Principal			
Pendiente vencimiento	786.516.853,80	1.188.737.343,89	
Medio	115.749,35	141.921,84	
Mínimo	151,82	4.349,01	
Máximo	857.421,04	969.950,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,46%	3,03%	
Mínimo	1,58%	2,25%	
Máximo	4,95%	4,83%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	268	313	
Mínimo	15/01/2010	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%	0,85	7,07	0,23	8,08
10,01 - 20%	3,30	15,76	1,47	15,96
20,01 - 30%	6,79	25,29	4,01	25,53
30,01 - 40%	13,12	35,25	7,94	35,55
40,01 - 50%	17,53	45,21	13,21	45,43
50,01 - 60%	21,63	55,02	18,85	55,27
60,01 - 70%	22,99	65,01	22,47	65,25
70,01 - 80%	13,80	72,56	31,83	75,74
Medio ponderado		51,70		59,29
Mínimo		0,04		2,01
Máximo		76,70		80,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,67%	0,51%	0,47%	0,48%	0,65%
Tasa anual equivalente	7,77%	5,95%	5,53%	5,66%	7,48%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,37%	11,33%
Aragón	1,27%	1,12%
Asturias	1,28%	1,26%
Canarias	3,36%	3,57%
Cantabria	2,32%	2,31%
Castilla y León	3,55%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,71%	1,73%
Cataluña	19,44%	18,24%
Comunidad Valenciana	10,93%	11,40%
Extremadura	0,43%	0,45%
Galicia	1,65%	1,59%
Islas Baleares	1,85%	1,75%
La Rioja	0,17%	0,21%
Madrid	30,08%	31,13%
Murcia	1,06%	1,06%
Navarra	0,31%	0,26%
País Vasco	9,22%	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	147	46.449,50	17.613,36	0,00	64.062,86	10,20	19.146.172,06	19.210.234,92	55,01	46,02
De > 1 a ≤ 2 Meses	44	28.477,35	16.234,26	0,00	44.711,61	7,12	4.367.724,01	4.412.435,62	12,64	42,38
De > 2 a ≤ 3 Meses	32	40.299,98	31.661,42	0,00	71.961,40	11,46	4.785.535,29	4.857.496,69	13,91	47,70
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	25.419,88	18.743,11	0,00	44.162,99	7,03	1.698.975,95	1.743.138,94	4,99	55,34
De > 6 a < 12 Meses	16	47.152,44	56.846,79	0,00	103.999,23	16,57	2.164.586,21	2.268.585,44	6,50	57,26
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	53.170,95	85.774,96	0,00	138.945,91	22,13	1.296.066,74	1.435.012,65	4,11	48,54
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	48.372,06	53.216,07	0,00	101.588,13	16,18	543.444,75	645.032,88	1,85	49,14
De ≥ 2 Años	2	21.666,78	36.717,82	0,00	58.384,60	9,30	289.469,08	347.853,68	1,00	74,32
Subtotal	267	311.008,94	316.807,79	0,00	627.816,73	100,00	34.291.974,09	34.919.790,82	100,00	47,07
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	267	311.008,94	316.807,79	0,00	627.816,73		34.291.974,09	34.919.790,82		47,07