

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/04/2009
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	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)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% 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	10,68	8,96	7,61	6,55	5,70	5,01	4,49	4,04
		Fecha	30/12/2019	15/04/2018	12/07/2016	14/11/2015	01/08/2015	05/03/2014	24/10/2013	05/12/2013	
		Amort. final	Años	20,89	18,64	16,39	14,39	12,64	11,13	10,13	9,13
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,20	9,54	8,23	7,19	6,34	5,64	5,06	4,58
		Fecha	07/09/2020	11/12/2018	22/07/2017	07/05/2016	29/08/2015	18/12/2014	21/05/2014	25/11/2013	31,90
		Amort. final	Años	31,90	31,90	31,90	31,90	31,90	31,90	31,90	31,90
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,31	12,12	10,33	8,91	7,76	6,83	6,12	5,50
		Fecha	16/08/2023	06/10/2021	27/08/2019	26/03/2018	29/01/2017	25/02/2016	06/11/2015	28/10/2014	
		Amort. final	Años	20,89	18,64	16,39	14,39	12,64	11,13	10,13	9,13
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,07	12,96	11,24	9,84	8,68	7,74	6,95	6,28
		Fecha	21/05/2024	04/12/2022	21/07/2020	26/02/2019	01/02/2018	22/01/2017	04/08/2016	08/08/2015	
		Amort. final	Años	31,90	31,90	31,90	31,90	31,90	31,90	31,90	31,90
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,31	12,12	10,33	8,91	7,76	6,83	6,12	5,50
		Fecha	16/08/2023	06/10/2021	27/08/2019	26/03/2018	29/01/2017	25/02/2016	06/11/2015	28/10/2014	
		Amort. final	Años	20,89	18,64	16,39	14,39	12,64	11,13	10,13	9,13
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,07	12,96	11,24	9,83	8,68	7,74	6,95	6,28
		Fecha	21/05/2024	04/12/2022	21/07/2020	26/02/2019	01/02/2018	22/01/2017	04/08/2016	08/08/2015	
		Amort. final	Años	31,90	31,90	31,90	31,90	31,90	31,90	31,90	31,90
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,31	12,12	10,33	8,91	7,76	6,83	6,12	5,50
		Fecha	16/08/2023	06/10/2021	27/08/2019	26/03/2018	29/01/2017	25/02/2016	06/11/2015	28/10/2014	
		Amort. final	Años	20,89	18,64	16,39	14,39	12,64	11,13	10,13	9,13
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,07	12,96	11,23	9,83	8,68	7,74	6,95	6,28
		Fecha	21/05/2024	04/12/2022	21/07/2020	26/02/2019	01/02/2018	21/01/2017	04/08/2016	08/07/2015	
		Amort. final	Años	31,90	31,90	31,90	31,90	31,90	31,90	31,90	31,90
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,36	13,25	11,43	9,92	8,67	7,64	6,95	6,30
		Fecha	09/05/2024	28/07/2022	10/01/2020	29/03/2019	27/12/2017	19/12/2016	04/08/2016	17/08/2015	
		Amort. final	Años	20,89	18,64	16,39	14,39	12,64	11,13	10,13	9,13
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,86	19,88	19,18	18,67	18,29	18,02	17,82	17,68
		Fecha	03/06/2030	03/11/2029	29/06/2028	26/12/2027	08/09/2027	05/02/2027	19/02/2027	29/12/2026	
		Amort. final	Años	31,90	31,90	31,90	31,90	31,90	31,90	31,90	31,90

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Clase	%	Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	94,49%	816.953.473,44	5,58%	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	1,09%	13.100.000,00	2,90%
Serie C	1,38%	11.900.000,00	2,65%	11.900.000,00	1,90%
Serie D	1,31%	11.300.000,00	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	28.984.549,46	1,670%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.888.935,39		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.005.923,26		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		1.024.349,84	3,650%

Informe resumen

Fecha: 30/04/2009
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
 Societé Générale

Asegurador
 Societé Générale

Colocadores
 Societé 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	7.013	8.376	
Principal			
Pendiente vencimiento	839.313.035,53	1.188.737.343,89	
Medio	119.679,60	141.921,84	
Mínimo	10,39	4.349,01	
Máximo	875.586,17	969.950,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,47%	3,03%	
Mínimo	2,24%	2,25%	
Máximo	7,38%	4,83%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	275	313	
Mínimo	05/06/2009	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/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,69	7,19	0,23	8,08
10,01 - 20%	3,11	15,71	1,47	15,96
20,01 - 30%	6,40	25,39	4,01	25,53
30,01 - 40%	11,99	35,37	7,94	35,55
40,01 - 50%	17,30	45,33	13,21	45,43
50,01 - 60%	20,61	55,18	18,85	55,27
60,01 - 70%	22,95	64,96	22,47	65,25
70,01 - 80%	16,96	73,12	31,83	75,74
Medio ponderado		52,92		59,29
Mínimo		0,00		2,01
Máximo		77,59		80,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,52%	0,48%	0,52%	0,62%	0,68%
Tasa anual equivalente	6,05%	5,59%	6,06%	7,17%	7,86%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,37%	11,33%
Aragón	1,27%	1,12%
Asturias	1,26%	1,26%
Canarias	3,38%	3,57%
Cantabria	2,32%	2,31%
Castilla y León	3,48%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,67%	1,73%
Cataluña	19,27%	18,24%
Comunidad Valenciana	11,06%	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	30,14%	31,13%
Murcia	1,10%	1,06%
Navarra	0,30%	0,26%
País Vasco	9,36%	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	%		%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	209	55.050,15	55.347,06	0,00	110.397,21	21,04	27.511.502,76	27.621.899,97	64,09	48,57
De > 1 a ≤ 2 Meses	57	32.592,23	50.921,13	0,00	83.513,36	15,91	6.998.450,89	7.081.964,25	16,43	45,96
De > 2 a ≤ 3 Meses	23	19.674,32	36.335,38	0,00	56.009,70	10,67	3.093.579,82	3.149.589,52	7,31	53,91
De > 3 a ≤ 6 Meses	16	23.478,30	45.316,84	0,00	68.795,14	13,11	2.535.155,09	2.603.950,23	6,04	56,95
De > 6 a < 12 Meses	15	30.438,34	64.977,32	0,00	95.415,66	18,18	1.576.010,73	1.671.426,39	3,88	50,98
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	29.213,38	36.708,34	0,00	65.921,72	12,56	562.603,43	628.525,15	1,46	47,88
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	14.507,76	30.209,10	0,00	44.716,86	8,52	296.628,10	341.344,96	0,79	72,93
Subtotal	326	204.954,48	319.815,17	0,00	524.769,65	100,00	42.573.930,82	43.098.700,47	100,00	49,11
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	326	204.954,48	319.815,17	0,00	524.769,65		42.573.930,82	43.098.700,47		49,11