

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/08/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
06/03/2006

NIF
V84634575
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

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	0,00 0,00	100.000,00 50.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,040% 15.Mar/Jun/Sep/Dic		15/06/2007 15/12/2043	Amortizada	AAA Aaa		
Serie A2 ES0313715015	10/03/2006 11.024	72.257,56 796.567.341,44	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	100.000,00 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	100.000,00 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	100.000,00 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	100.000,00 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	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)												
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 *	Años	10,25	8,60	7,35	6,33	5,54	4,91	4,36	3,96		
		Fecha	12/11/2019	20/04/2018	18/01/2017	01/11/2016	30/03/2015	08/12/2014	24/01/2014	28/08/2013		
		Amort. final	Años	20,01	17,51	15,51	13,50	12,01	10,76	9,50	8,75	
	Sin amortización opcional *	Años	15/09/2029	15/03/2027	15/03/2025	15/03/2023	15/09/2021	15/06/2020	15/03/2019	15/06/2018		
		Fecha	15/09/2029	15/03/2027	15/03/2025	15/03/2023	15/09/2021	15/06/2020	15/03/2019	15/06/2018		
		Amort. final	Años	28/06/2020	12/10/2018	17/09/2017	19/09/2016	29/11/2015	30/03/2015	09/03/2014	21/03/2014	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	13,27	11,21	9,61	8,29	7,26	6,44	5,72	5,18		
		Fecha	19/12/2022	27/11/2020	24/04/2019	27/12/2017	17/12/2016	20/02/2016	06/03/2015	19/11/2014		
		Amort. final	Años	20,01	17,51	15,51	13,50	12,01	10,76	9,50	8,75	
	Sin amortización opcional *	Años	15/09/2029	15/03/2027	15/03/2025	15/03/2023	15/09/2021	15/06/2020	15/03/2019	15/06/2018		
		Fecha	15/09/2029	15/03/2027	15/03/2025	15/03/2023	15/09/2021	15/06/2020	15/03/2019	15/06/2018		
		Amort. final	Años	21/09/2023	17/10/2021	21/03/2020	12/09/2018	16/11/2017	31/12/2016	04/07/2016	23/08/2015	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	14,03	12,10	10,52	9,24	8,18	7,30	6,57	5,94		
		Fecha	21/09/2023	17/10/2021	21/03/2020	12/09/2018	16/11/2017	31/12/2016	04/07/2016	23/08/2015		
		Amort. final	Años	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	
	Sin amortización opcional *	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	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041		
		Amort. final	Años	13,27	11,21	9,61	8,29	7,26	6,44	5,72	5,18	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	13,27	11,21	9,61	8,29	7,26	6,44	5,72	5,18		
		Fecha	18/12/2022	26/11/2020	24/04/2019	27/12/2017	17/12/2016	20/02/2016	06/03/2015	19/11/2014		
		Amort. final	Años	20,01	17,51	15,51	13,50	12,01	10,76	9,50	8,75	
	Sin amortización opcional *	Años	15/09/2029	15/03/2027	15/03/2025	15/03/2023	15/09/2021	15/06/2020	15/03/2019	15/06/2018		
		Fecha	15/09/2029	15/03/2027	15/03/2025	15/03/2023	15/09/2021	15/06/2020	15/03/2019	15/06/2018		
		Amort. final	Años	21/09/2023	17/10/2021	21/03/2020	12/08/2018	16/11/2017	31/12/2016	04/07/2016	23/08/2015	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	14,40	12,29	10,68	9,24	8,18	7,34	6,55	6,07		
		Fecha	02/04/2024	26/12/2021	18/05/2020	12/08/2018	18/11/2017	13/01/2017	04/02/2016	10/08/2015		
		Amort. final	Años	20,01	17,51	15,51	13,50	12,01	10,76	9,50	8,75	
	Sin amortización opcional *	Años	15/09/2029	15/03/2027	15/03/2025	15/03/2023	15/09/2021	15/06/2020	15/03/2019	15/06/2018		
		Fecha	15/09/2029	15/03/2027	15/03/2025	15/03/2023	15/09/2021	15/06/2020	15/03/2019	15/06/2018		
		Amort. final	Años	20,15	19,29	18,68	18,24	17,93	17,71	17,55	17,44	
Sin amortización opcional *	Años	11/02/2029	25/12/2028	16/05/2028	12/07/2027	16/08/2027	28/05/2027	04/01/2027	19/02/2027			
	Fecha	11/02/2029	25/12/2028	16/05/2028	12/07/2027	16/08/2027	28/05/2027	04/01/2027	19/02/2027			
	Amort. final	Años	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52		
Sin amortización opcional *	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	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041			
	Amort. final	Años	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 falidos 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	36.995.882,66	1,300%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.525.260,92		
Ints. cobrados ptes de ingreso	740.000,04		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	896.306,11	3,280%	

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 31/08/2009
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	6.898	8.376	
Principal			
Pendiente vencimiento	813.110.257,17	1.188.737.343,89	
Medio	117.876,23	141.921,84	
Mínimo	10,31	4.349,01	
Máximo	868.666,15	969.950,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,18%	3,03%	
Mínimo	1,71%	2,25%	
Máximo	7,38%	4,83%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	272	313	
Mínimo	16/09/2009	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%	0,79	7,19	0,23	8,08
10,01 - 20%	3,14	15,72	1,47	15,96
20,01 - 30%	6,64	25,31	4,01	25,53
30,01 - 40%	12,39	35,31	7,94	35,55
40,01 - 50%	17,31	45,25	13,21	45,43
50,01 - 60%	21,13	55,11	18,85	55,27
60,01 - 70%	23,00	64,99	22,47	65,25
70,01 - 80%	15,61	72,86	31,83	75,74
Medio ponderado		52,40		59,29
Mínimo		0,00		2,01
Máximo		77,15		80,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,32%	0,49%	0,51%	0,56%	0,66%
Tasa anual equivalente	3,76%	5,70%	5,99%	6,50%	7,66%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,27%	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	1,68%	1,73%
Cataluña	19,37%	18,24%
Comunidad Valenciana	10,92%	11,40%
Extremadura	0,44%	0,45%
Galicia	1,67%	1,59%
Islas Baleares	1,82%	1,75%
La Rioja	0,17%	0,21%
Madrid	30,17%	31,13%
Murcia	1,08%	1,06%
Navarra	0,30%	0,26%
País Vasco	9,35%	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	185	55.124,06	31.944,40	0,00	87.068,46	15,19	24.079.212,43	24.166.280,89	59,08	44,74
De > 1 a ≤ 2 Meses	44	28.523,42	20.223,32	0,00	48.746,74	8,50	5.305.014,69	5.353.761,43	13,09	48,85
De > 2 a ≤ 3 Meses	33	33.649,66	38.976,64	0,00	72.626,30	12,67	5.100.866,08	5.173.492,38	12,65	54,93
De > 3 a ≤ 6 Meses	22	32.164,88	42.709,61	0,00	74.874,49	13,06	2.675.492,25	2.750.366,74	6,72	46,01
De > 6 a < 12 Meses	12	35.638,63	76.014,43	0,00	111.653,06	19,47	1.822.620,69	1.934.273,75	4,73	58,93
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	26.479,68	46.118,49	0,00	72.598,17	12,66	722.139,45	794.737,62	1,94	45,66
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	29.404,23	33.613,71	0,00	63.017,94	10,99	386.184,31	449.202,25	1,10	48,57
De ≥ 2 Años	1	14.187,92	28.582,74	0,00	42.770,66	7,46	241.220,73	283.991,39	0,69	72,41
Subtotal	307	255.172,48	318.183,34	0,00	573.355,82	100,00	40.332.750,63	40.906.106,45	100,00	47,18
Dudosos (subjetivos)										
	0	0,00	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	307	255.172,48	318.183,34	0,00	573.355,82		40.332.750,63	40.906.106,45		47,18