

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
06/03/2006

NIF
G84634575
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	15/09/2008 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	80.386,97 886.185.957,28 80,39%	100.000,00 1.102.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	5,0780% 15/09/2008 1.031,851613 Bruto 846,118323 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/09/2008 "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	5,2080% 15/09/2008 1.316,466667 Bruto 1.079,502667 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	5,3080% 15/09/2008 1.341,744444 Bruto 1.100,230444 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	7,2080% 15/09/2008 1.822,022222 Bruto 1.494,058222 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	8,8580% 15/09/2008 2.239,105556 Bruto 1.836,066556 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC Ca	CCC Ca
Total		933.785.957,28	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									
		% TACP Anual equivalente									
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
			2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,32	9,43	7,95	6,83	5,93	5,19	4,61	4,14
		Fecha	23/11/2019	01/03/2018	07/11/2016	27/05/2015	07/05/2014	10/06/2013	03/10/2013	20/09/2012	
	Amort. final	Años	22,39	19,89	17,39	15,38	13,63	11,88	10,63	9,63	
		Fecha	15/12/2030	15/06/2028	15/12/2025	15/12/2023	15/03/2022	15/06/2020	15/03/2019	15/03/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,77	9,96	8,54	7,42	6,51	5,77	5,17	4,66
		Fecha	05/04/2020	13/07/2018	02/11/2017	28/12/2015	02/01/2015	05/08/2014	28/09/2013	27/03/2013	
	Amort. final	Años	32,64	32,64	32,64	32,64	32,64	32,64	32,64	32,64	
		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 B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,87	13,40	11,37	9,79	8,53	7,46	6,63	5,96
		Fecha	06/08/2024	20/12/2021	12/10/2019	15/05/2018	02/05/2017	14/01/2016	15/03/2015	13/07/2014	
	Amort. final	Años	22,39	19,89	17,39	15,38	13,63	11,88	10,63	9,63	
		Fecha	15/12/2030	15/06/2028	15/12/2025	15/12/2023	15/03/2022	15/06/2020	15/03/2019	15/03/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,57	14,22	12,29	10,72	9,43	8,38	7,49	6,76
		Fecha	19/02/2025	16/10/2022	11/11/2020	18/04/2019	01/02/2018	14/12/2016	25/01/2016	05/01/2015	
	Amort. final	Años	32,64	32,64	32,64	32,64	32,64	32,64	32,64	32,64	
		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 C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,87	13,40	11,37	9,79	8,53	7,46	6,63	5,96
		Fecha	06/07/2024	20/12/2021	12/10/2019	14/05/2018	02/05/2017	14/01/2016	15/03/2015	13/07/2014	
	Amort. final	Años	22,39	19,89	17,39	15,38	13,63	11,88	10,63	9,63	
		Fecha	15/12/2030	15/06/2028	15/12/2025	15/12/2023	15/03/2022	15/06/2020	15/03/2019	15/03/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,57	14,22	12,29	10,72	9,43	8,38	7,49	6,76
		Fecha	18/02/2025	16/10/2022	11/11/2020	18/04/2019	01/02/2018	14/12/2016	25/01/2016	05/01/2015	
	Amort. final	Años	32,64	32,64	32,64	32,64	32,64	32,64	32,64	32,64	
		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 D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,87	13,40	11,37	9,79	8,52	7,46	6,63	5,96
		Fecha	06/07/2024	20/12/2021	12/10/2019	14/05/2018	02/05/2017	14/01/2016	15/03/2015	13/07/2014	
	Amort. final	Años	22,39	19,89	17,39	15,38	13,63	11,88	10,63	9,63	
		Fecha	15/12/2030	15/06/2028	15/12/2025	15/12/2023	15/03/2022	15/06/2020	15/03/2019	15/03/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,57	14,22	12,29	10,72	9,43	8,38	7,49	6,76
		Fecha	18/02/2025	16/10/2022	11/11/2020	17/04/2019	01/01/2018	13/12/2016	25/01/2016	05/01/2015	
	Amort. final	Años	32,64	32,64	32,64	32,64	32,64	32,64	32,64	32,64	
		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	16,92	14,51	12,43	10,82	9,50	8,27	7,39	6,70
		Fecha	28/06/2025	30/01/2023	31/12/2020	25/05/2019	25/01/2018	11/06/2016	18/12/2015	04/10/2015	
	Amort. final	Años	22,39	19,89	17,39	15,38	13,63	11,88	10,63	9,63	
		Fecha	15/12/2030	15/06/2028	15/12/2025	15/12/2023	15/03/2022	15/06/2020	15/03/2019	15/03/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,05	20,88	20,05	19,45	19,00	18,65	18,39	18,20
		Fecha	08/11/2030	13/06/2029	14/08/2028	01/08/2028	25/07/2027	20/03/2027	16/12/2026	10/06/2026	
	Amort. final	Años	32,64	32,64	32,64	32,64	32,64	32,64	32,64	32,64	
		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	94,90%	886.185.957,28	5,16%	96,03%	1.152.400.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	4,17%	50.000.000,00	4,00%
Serie A2	94,90%	886.185.957,28	91,87%	1.102.400.000,00	
Serie B	1,40%	13.100.000,00	3,74%	1,09%	13.100.000,00
Serie C	1,27%	11.900.000,00	2,45%	0,99%	11.900.000,00
Serie D	1,21%	11.300.000,00	1,22%	0,94%	11.300.000,00
Serie E	1,21%	11.300.000,00		0,94%	11.300.000,00
Emisión de Bonos		933.785.957,28			1.200.000.000,00
Fondo de Reserva	1,22%	11.300.000,00	0,95%		11.300.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	32.939.687,41	5,040%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.443.769,73		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.156.681,18		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	1.408.481,03	6,960%	

Información adicional

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
06/03/2006

NIF
G84634575

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	7.265	8.376	
Principal			
Pendiente vencimiento	904.077.312,07	1.188.737.343,89	
Medio	124.442,85	141.921,84	
Mínimo	10,57	4.349,01	
Máximo	900.000,00	969.950,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,26%	3,03%	
Mínimo	4,65%	2,25%	
Máximo	6,99%	4,83%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	284	313	
Mínimo	04/08/2008	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%	0,53	7,25	0,23	8,08
10,01 - 20%	2,73	15,76	1,47	15,96
20,01 - 30%	6,17	25,56	4,01	25,53
30,01 - 40%	10,77	35,41	7,94	35,55
40,01 - 50%	16,52	45,29	13,21	45,43
50,01 - 60%	20,52	55,18	18,85	55,27
60,01 - 70%	22,81	65,00	22,47	65,25
70,01 - 80%	19,96	73,57	31,83	75,74
Medio ponderado		54,17		59,29
Mínimo		0,00		2,01
Máximo		78,41		80,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,83%	0,72%	0,71%	0,70%	0,71%
Tasa anual equivalente	9,56%	8,35%	8,17%	8,06%	8,19%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,46%	11,33%
Aragón	1,22%	1,12%
Asturias	1,27%	1,26%
Canarias	3,37%	3,57%
Cantabria	2,30%	2,31%
Castilla y León	3,62%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,66%	1,73%
Cataluña	19,04%	18,24%
Comunidad Valenciana	11,03%	11,40%
Extremadura	0,43%	0,45%
Galicia	1,68%	1,59%
Islas Baleares	1,78%	1,75%
La Rioja	0,18%	0,21%
Madrid	30,17%	31,13%
Murcia	1,10%	1,06%
Navarra	0,29%	0,26%
País Vasco	9,40%	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	183	40.079,89	48.359,44	0,00	88.439,33	36,61	24.450.256,51	24.538.695,84	78,30
De > 1 a ≤ 2 Mes	27	12.339,10	15.583,59	0,00	27.922,69	11,56	2.800.472,85	2.828.395,54	9,03
De > 2 a ≤ 3 Mes	16	12.239,06	25.308,50	0,00	37.547,56	15,55	2.380.735,01	2.418.282,57	7,72
De > 3 a ≤ 6 Mes	9	17.154,11	20.169,11	0,00	37.323,22	15,45	956.842,55	994.165,77	3,17
De > 6 a < 12 Meses	2	5.711,69	9.242,48	0,00	14.954,17	6,19	200.540,20	215.494,37	0,69
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	14.927,86	20.424,32	0,00	35.352,18	14,64	307.050,64	342.402,82	1,09
Subtotal	239	102.451,71	139.087,44	0,00	241.539,15	100,00	31.095.897,76	31.337.436,91	100,00
Dudosos (subjetivos)									
	0	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
Total	239	102.451,71	139.087,44	0,00	241.539,15		31.095.897,76	31.337.436,91	50,97

En cada rango está incluido el momento inicial y excluido el momento final

Información adicional