

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/08/2008
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	0,00 100.000,00 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 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						
				0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25
				% TACP Anual equivalente						
				2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,48	9,56	8,06	6,91	6,00	5,28	4,65
		Años	Fecha	03/07/2020	04/06/2018	10/03/2016	08/11/2015	14/09/2014	23/12/2013	05/10/2013
		Amort. final	Años	22,26	19,76	17,26	15,26	13,50	12,01	10,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,12/2030	15/06/2028	15/12/2025	15/12/2023	15/03/2022	15/09/2020	15/03/2019
		Años	Fecha	15/12/2030	15/06/2028	15/12/2025	15/12/2023	15/03/2022	15/09/2020	15/03/2019
		Amort. final	Años	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,72	13,26	11,25	9,69	8,43	7,42	6,55
		Años	Fecha	30/05/2024	17/12/2021	13/12/2019	21/05/2018	17/02/2017	02/12/2016	04/01/2015
		Amort. final	Años	22,26	19,76	17,26	15,26	13,50	12,01	10,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,12/2030	15/06/2028	15/12/2025	15/12/2023	15/03/2022	15/09/2020	15/03/2019
		Años	Fecha	15/12/2030	15/06/2028	15/12/2025	15/12/2023	15/03/2022	15/09/2020	15/03/2019
		Amort. final	Años	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,72	13,26	11,25	9,69	8,43	7,42	6,55
		Años	Fecha	30/05/2024	17/12/2021	12/12/2019	21/05/2018	17/02/2017	02/12/2016	04/01/2015
		Amort. final	Años	22,26	19,76	17,26	15,26	13,50	12,01	10,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,12/2030	15/06/2028	15/12/2025	15/12/2023	15/03/2022	15/09/2020	15/03/2019
		Años	Fecha	15/12/2030	15/06/2028	15/12/2025	15/12/2023	15/03/2022	15/09/2020	15/03/2019
		Amort. final	Años	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,72	13,26	11,25	9,69	8,43	7,42	6,55
		Años	Fecha	30/05/2024	17/12/2021	12/12/2019	21/05/2018	17/02/2017	02/12/2016	04/01/2015
		Amort. final	Años	22,26	19,76	17,26	15,26	13,50	12,01	10,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,12/2030	15/06/2028	15/12/2025	15/12/2023	15/03/2022	15/09/2020	15/03/2019
		Años	Fecha	15/12/2030	15/06/2028	15/12/2025	15/12/2023	15/03/2022	15/09/2020	15/03/2019
		Amort. final	Años	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,78	14,38	12,31	10,71	9,39	8,30	7,30
		Años	Fecha	22/06/2025	28/01/2023	01/02/2021	29/05/2019	31/01/2018	31/12/2016	01/02/2016
		Amort. final	Años	22,26	19,76	17,26	15,26	13,50	12,01	10,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,12/2030	15/06/2028	15/12/2025	15/12/2023	15/03/2022	15/09/2020	15/03/2019
		Años	Fecha	15/12/2030	15/06/2028	15/12/2025	15/12/2023	15/03/2022	15/09/2020	15/03/2019
		Amort. final	Años	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27

* 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	% MC	A la emisión	
					% 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%	1.099	2,90%
Serie C	1,27%	11.900.000,00	2,45%	1.900.000,00	1,90%
Serie D	1,21%	11.300.000,00	0,94%	1.900.000,00	0,95%
Serie E	1,21%	11.300.000,00	0,94%	1.900.000,00	
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	44.945.065,95	5,040%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.897.736,44		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.270.006,49		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		1.408.481,03	6,960%

Información adicional

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2008
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	7.238	8.376
Principal		
Pendiente vencimiento	897.414.779,93	1.188.737.343,89
Medio	123.986,57	141.921,84
Mínimo	10,55	4.349,01
Máximo	892.000,00	969.950,00
Interés nominal		
Medio ponderado	5,31%	3,03%
Mínimo	4,65%	2,25%
Máximo	6,99%	4,83%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	283	313
Mínimo	09/09/2008	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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,53	7,24	0,23	8,08
10,01 - 20%	2,84	15,82	1,47	15,96
20,01 - 30%	6,14	25,60	4,01	25,53
30,01 - 40%	10,83	35,38	7,94	35,55
40,01 - 50%	16,52	45,23	13,21	45,43
50,01 - 60%	20,60	55,16	18,85	55,27
60,01 - 70%	22,92	65,00	22,47	65,25
70,01 - 80%	19,62	73,53	31,83	75,74
Medio ponderado		54,05		59,29
Mínimo		0,00		2,01
Máximo		78,33		80,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,51%	0,68%	0,67%	0,70%	0,70%
Tasa anual equivalente	5,93%	7,86%	7,72%	8,06%	8,11%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,48%	11,33%
Aragón	1,23%	1,12%
Asturias	1,27%	1,26%
Canarias	3,35%	3,57%
Cantabria	2,29%	2,31%
Castilla y León	3,62%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,66%	1,73%
Cataluña	19,10%	18,24%
Comunidad Valenciana	10,98%	11,40%
Extremadura	0,42%	0,45%
Galicia	1,68%	1,59%
Islas Baleares	1,78%	1,75%
La Rioja	0,18%	0,21%
Madrid	30,16%	31,13%
Murcia	1,11%	1,06%
Navarra	0,29%	0,26%
País Vasco	9,41%	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	218	47.532,80	56.610,79	0,00	104.143,59	35,59	28.882.921,94	28.987.065,53	76,54	50,97
De > 1 a ≤ 2 Meses	37	20.806,93	33.180,16	0,00	53.987,09	18,45	4.968.080,61	5.022.067,70	13,26	49,32
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	10.465,53	21.411,78	0,00	31.877,31	10,89	1.858.894,43	1.890.771,74	4,99	48,69
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	11.199,32	16.731,53	0,00	27.930,85	9,54	1.012.869,10	1.040.799,95	2,75	50,38
De > 6 a < 12 Meses	4	10.441,73	14.249,23	0,00	24.690,96	8,44	405.146,81	429.837,77	1,13	46,48
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	11.839,42	24.849,82	0,00	36.689,24	12,54	394.093,91	430.783,15	1,14	69,16
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	8.557,69	4.756,24	0,00	13.313,93	4,55	58.012,16	71.326,09	0,19	67,73
Subtotal	286	120.843,42	171.789,55	0,00	292.632,97	100,00	37.580.018,96	37.872.651,93	100,00	50,73
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	286	120.843,42	171.789,55	0,00	292.632,97		37.580.018,96	37.872.651,93		50,73

Información adicional