

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/11/2008
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
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Auditores 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	15/12/2008 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	78.146,84 861.490.764,16 78,15%	100.000,00 1.102.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	5,0780% 15/12/2008 1.003,097180 Bruto 822,539688 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/12/2008 "Pass-Through" Secuencial / Porrata 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	5,2080% 15/12/2008 1.316,466667 Bruto 1.079,502667 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Porrata 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	5,3080% 15/12/2008 1.341,744444 Bruto 1.100,230444 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Porrata 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% 15/12/2008 1.822,022222 Bruto 1.494,058222 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Porrata 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% 15/12/2008 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		909.090.764,16	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	11,35	9,49	8,00	6,86	5,96	5,23	4,65
		Amort. final	Años	19/04/2020	06/09/2018	12/11/2016	23/10/2015	27/11/2014	03/09/2014	08/07/2013
		Fecha		15/09/2030	15/06/2028	15/12/2025	15/12/2023	15/03/2022	15/09/2020	15/06/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,85	10,04	8,62	7,49	6,58	5,83	5,22
		Amort. final	Años	18/10/2020	27/12/2018	28/07/2017	06/09/2016	07/12/2015	14/10/2014	03/04/2014
		Fecha		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	15,29	12,94	10,96	9,43	8,21	7,21	6,41
		Amort. final	Años	25/03/2024	18/11/2021	30/11/2019	20/05/2018	26/02/2017	03/01/2016	05/12/2015
		Fecha		15/09/2030	15/06/2028	15/12/2025	15/12/2023	15/03/2022	15/09/2020	15/06/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,03	13,75	11,89	10,37	9,12	8,10	7,25
		Amort. final	Años	21/12/2024	09/11/2022	31/10/2020	25/04/2019	27/01/2018	17/01/2017	13/03/2016
		Fecha		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	15,29	12,94	10,96	9,43	8,21	7,21	6,41
		Amort. final	Años	25/03/2024	18/11/2021	29/11/2019	20/05/2018	26/02/2017	29/02/2016	05/12/2015
		Fecha		15/09/2030	15/06/2028	15/12/2025	15/12/2023	15/03/2022	15/09/2020	15/06/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,03	13,75	11,89	10,37	9,12	8,10	7,25
		Amort. final	Años	21/12/2024	09/11/2022	31/10/2020	25/04/2019	27/01/2018	17/01/2017	13/03/2016
		Fecha		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	15,29	12,93	10,96	9,43	8,21	7,21	6,41
		Amort. final	Años	25/03/2024	18/11/2021	29/11/2019	20/05/2018	26/02/2017	29/02/2016	05/12/2015
		Fecha		15/09/2030	15/06/2028	15/12/2025	15/12/2023	15/03/2022	15/09/2020	15/06/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,03	13,75	11,89	10,37	9,12	8,10	7,25
		Amort. final	Años	21/12/2024	09/11/2022	31/10/2020	25/04/2019	27/01/2018	17/01/2017	13/03/2016
		Fecha		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	16,31	14,07	12,03	10,46	9,15	8,09	7,24
		Amort. final	Años	04/03/2025	01/07/2023	23/12/2020	28/05/2019	02/06/2018	15/01/2017	03/11/2016
		Fecha		15/09/2030	15/06/2028	15/12/2025	15/12/2023	15/03/2022	15/09/2020	15/06/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,56	20,45	19,66	19,08	18,65	18,34	18,12
		Amort. final	Años	07/01/2030	21/05/2029	08/06/2028	01/09/2028	08/06/2027	14/04/2027	22/01/2027
		Fecha		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		% MC	A la emisión	
					% MC
Clase A	94,76%	861.490.764,16	5,30%	96,03%	1.152.400.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	4,17%	50.000.000,00	4,00%
Serie A2	94,76%	861.490.764,16	91,87%	1.102.400.000,00	
Serie B	1,44%	13.100.000,00	3,84%	1,09%	13.100.000,00
Serie C	1,31%	11.900.000,00	2,52%	0,99%	11.900.000,00
Serie D	1,24%	11.300.000,00	1,26%	0,94%	11.300.000,00
Serie E	1,24%	11.300.000,00	0,94%		11.300.000,00
Emisión de Bonos		909.090.764,16			1.200.000.000,00
Fondo de Reserva	1,26%	11.300.000,00	0,95%		11.300.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		45.919.813,12	5,040%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.253.293,91	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.397.044,14	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		1.280.437,30	6,960%

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/11/2008
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

Auditores Fondo
Ernst&Young

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	7.136	8.376
Principal		
Pendiente vencimiento	871.585.597,14	1.188.737.343,89
Medio	122.139,24	141.921,84
Mínimo	10,49	4.349,01
Máximo	884.047,77	969.950,00
Interés nominal		
Medio ponderado	5,39%	3,03%
Mínimo	4,65%	2,25%
Máximo	7,38%	4,83%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	281	313
Mínimo	01/12/2008	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%	0,63	7,34	0,23	8,08
10,01 - 20%	2,89	15,67	1,47	15,96
20,01 - 30%	6,20	25,56	4,01	25,53
30,01 - 40%	11,20	35,32	7,94	35,55
40,01 - 50%	16,79	45,19	13,21	45,43
50,01 - 60%	20,92	55,15	18,85	55,27
60,01 - 70%	22,51	64,95	22,47	65,25
70,01 - 80%	18,85	73,33	31,83	75,74
Medio ponderado		53,61		59,29
Mínimo		0,00		2,01
Máximo		78,08		80,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,60%	0,74%	0,71%	0,72%	0,71%
Tasa anual equivalente	6,91%	8,51%	8,19%	8,30%	8,15%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,42%	11,33%
Aragón	1,25%	1,12%
Asturias	1,28%	1,26%
Canarias	3,35%	3,57%
Cantabria	2,33%	2,31%
Castilla y León	3,49%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,69%	1,73%
Cataluña	19,12%	18,24%
Comunidad Valenciana	11,00%	11,40%
Extremadura	0,43%	0,45%
Galicia	1,63%	1,59%
Islas Baleares	1,79%	1,75%
La Rioja	0,18%	0,21%
Madrid	30,19%	31,13%
Murcia	1,11%	1,06%
Navarra	0,29%	0,26%
País Vasco	9,46%	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	205	50.691,56	56.245,01	0,00	106.936,57	28,50	28.310.916,03	28.417.852,60	72,69	48,59
De > 1 a ≤ 2 Meses	29	16.196,82	26.068,35	0,00	42.265,17	11,27	3.863.989,97	3.906.255,14	9,99	53,12
De > 2 a ≤ 3 Meses	28	22.338,41	40.422,22	0,00	62.760,63	16,73	3.461.656,91	3.524.417,54	9,02	55,58
De > 3 a ≤ 6 Meses	16	15.637,90	35.423,99	0,00	51.061,89	13,61	1.918.414,56	1.969.476,45	5,04	56,80
De > 6 a < 12 Meses	5	19.860,70	26.933,84	0,00	46.794,54	12,47	662.334,23	709.128,77	1,81	48,06
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	16.558,26	33.293,83	0,00	49.852,09	13,29	445.102,28	494.954,37	1,27	70,84
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	9.945,22	5.534,62	0,00	15.479,84	4,13	56.624,63	72.104,47	0,18	68,47
Subtotal	287	151.228,87	223.921,86	0,00	375.150,73	100,00	38.719.038,61	39.094.189,34	100,00	50,17
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	287	151.228,87	223.921,86	0,00	375.150,73		38.719.038,61	39.094.189,34		50,17