

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/06/2008
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

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	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,040% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/09/2008 Bruto Neto	15/06/2007 15/12/2043	Amortizada	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0313715015	10/03/2006 11.024	80.386,97 886.185.957,28	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	15/09/2008 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie B ES0313715023	10/03/2006 131	100.000,00 13.100.000,00	100.000,00 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	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	5,3080% 15/09/2008 1.341,744444 Bruto 1.100,230444 Neto	15/12/2043 Trimestral	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+2,250% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	7,2080% 15/09/2008 1.822,022222 Bruto 1.494,058222 Neto	15/12/2043 Trimestral	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+3,900% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	8,8580% 15/09/2008 2.239,105556 Bruto 1.836,066556 Neto	15/12/2043 Trimestral	Por reducción Fondo Reserva	CCC Ca	CCC Ca
Total		933.785.957,28	1.200.000.000,00						

Préstamo Gastos Iniciales: Bankinter

Permuta Intereses: Bankinter

Depositarío Activos: Bankinter

Audidores Fondo: Ernst&Young

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	11,47	9,55	8,05	6,91	5,98	5,26	4,67	4,20
		Fecha	14/12/2019	15/01/2018	17/07/2016	28/05/2015	21/06/2014	30/09/2013	03/01/2013	09/10/2012
	Sin amortización opcional *	Años	22,47	19,97	17,47	15,47	13,47	11,97	10,71	9,71
		Fecha	15/12/2030	15/06/2028	15/12/2025	15/12/2023	15/12/2021	15/06/2020	15/03/2019	15/03/2018
Serie B	Con amortización opcional *	Años	11,91	10,07	8,64	7,50	6,59	5,84	5,22	4,71
		Fecha	25/05/2020	25/07/2018	16/02/2017	28/12/2015	28/01/2015	05/01/2014	19/09/2013	15/03/2013
	Sin amortización opcional *	Años	32,73	32,73	32,73	32,73	32,73	32,73	32,73	32,73
		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 *	Años	15,98	13,50	11,46	9,88	8,55	7,53	6,69	6,01
		Fecha	18/06/2024	27/12/2021	13/12/2019	14/05/2018	15/01/2017	01/08/2016	03/08/2015	07/04/2014
	Sin amortización opcional *	Años	22,47	19,97	17,47	15,47	13,47	11,97	10,71	9,71
		Fecha	15/12/2030	15/06/2028	15/12/2025	15/12/2023	15/12/2021	15/06/2020	15/03/2019	15/03/2018
Serie D	Con amortización opcional *	Años	16,68	14,32	12,38	10,80	9,50	8,44	7,55	6,81
		Fecha	03/01/2025	22/10/2022	13/11/2020	16/04/2019	27/12/2017	12/06/2016	15/01/2016	19/04/2015
	Sin amortización opcional *	Años	32,73	32,73	32,73	32,73	32,73	32,73	32,73	32,73
		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 *	Años	17,03	14,61	12,52	10,91	9,45	8,35	7,46	6,77
		Fecha	07/07/2025	02/05/2023	01/03/2021	25/05/2019	12/10/2017	11/02/2016	14/12/2015	04/05/2015
	Sin amortización opcional *	Años	22,16	20,99	20,15	19,53	19,08	18,72	18,46	18,27
		Fecha	20/08/2030	19/06/2029	17/08/2028	01/06/2028	23/07/2027	17/03/2027	12/11/2026	10/02/2026

* 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)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Clase A	94,90%	886.185.957,28	5,16%	96,03%	1.152.400.000,00	4,00%
Serie A1	0,00%	0,00		4,17%	50.000.000,00	
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	2,90%
Serie C	1,27%	11.900.000,00	2,45%	0,99%	11.900.000,00	1,90%
Serie D	1,21%	11.300.000,00	1,22%	0,94%	11.300.000,00	0,95%
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	21.673.303,14	5,040%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.712.843,70		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.378.248,31		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		1.408.481,03	6,960%

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/06/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
06/03/2006

NIF
G84634575

Sociedad Gestora
Europa 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	7.314	8.376	
Principal			
Pendiente vencimiento	913.965.256,80	1.188.737.343,89	
Medio	124.961,07	141.921,84	
Mínimo	10,59	4.349,01	
Máximo	900.000,00	969.950,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,17%	3,03%	
Mínimo	4,65%	2,25%	
Máximo	6,99%	4,83%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	285	313	
Mínimo	26/07/2008	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)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	0,53	7,31	0,23	8,08
10,01 - 20%	2,69	15,83	1,47	15,96
20,01 - 30%	5,98	25,56	4,01	25,53
30,01 - 40%	10,64	35,31	7,94	35,55
40,01 - 50%	16,70	45,26	13,21	45,43
50,01 - 60%	20,25	55,19	18,85	55,27
60,01 - 70%	22,91	65,01	22,47	65,25
70,01 - 80%	20,30	73,63	31,83	75,74
Medio ponderado		54,33		59,29
Mínimo		0,00		2,01
Máximo		78,49		80,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,68%	0,65%	0,70%	0,71%	0,70%
Tasa anual equivalente	7,85%	7,57%	8,03%	8,24%	8,13%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,45%	11,33%
Aragón	1,23%	1,12%
Asturias	1,27%	1,26%
Canarias	3,43%	3,57%
Cantabria	2,32%	2,31%
Castilla y León	3,62%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,67%	1,73%
Cataluña	18,99%	18,24%
Comunidad Valenciana	11,01%	11,40%
Extremadura	0,43%	0,45%
Galicia	1,67%	1,59%
Islas Baleares	1,78%	1,75%
La Rioja	0,18%	0,21%
Madrid	30,18%	31,13%
Murcia	1,10%	1,06%
Navarra	0,29%	0,26%
País Vasco	9,39%	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									
Hasta 1 Mes	244	49.067,70	60.482,03	0,00	109.549,73	40,26	33.432.052,76	33.541.602,49	78,72
De 1 a 2 Meses	49	23.256,69	34.187,45	0,00	57.444,14	21,11	6.077.883,50	6.135.327,64	14,40
De 2 a 3 Meses	11	10.288,81	18.263,67	0,00	28.552,48	10,49	1.598.587,48	1.627.139,96	3,82
De 3 a 6 Meses	7	10.956,32	12.632,53	0,00	23.588,85	8,67	646.783,79	670.372,64	1,57
De 6 a 12 Meses	3	8.591,97	11.399,46	0,00	19.991,43	7,35	273.637,86	293.629,29	0,69
De 12 a 18 Meses	2	13.981,30	18.996,33	0,00	32.977,63	12,12	307.997,20	340.974,83	0,80
Subtotal	316	116.142,79	155.961,47	0,00	272.104,26	100,00	42.336.942,59	42.609.046,85	100,00
Dudosos (subjetivos)									
	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
Total	316	116.142,79	155.961,47	0,00	272.104,26		42.336.942,59	42.609.046,85	49,16

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

Información adicional