

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/05/2006
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 50.000.000,00 100,00%	100.000,00 50.000.000,00	Variable Euribor 3M + 0,040% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	2,7430% 15/06/2006 739,086111 Bruto 628,223194 Neto	15/06/2007 15/12/2043 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/06/2007 Única salvo circunstancias	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0313715015	10/03/2006 11.024	100.000,00 1.102.400.000,00 100,00%	100.000,00 1.102.400.000,00	Variable Euribor 3M + 0,120% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	2,8230% 15/06/2006 760,641667 Bruto 646,545417 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "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	2,9530% 15/06/2006 795,669444 Bruto 676,319027 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	3,0530% 15/06/2006 822,613889 Bruto 699,221806 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	4,9530% 15/06/2006 1.334,558333 Bruto 1.134,374583 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	6,6030% 15/06/2006 1.779,141667 Bruto 1.512,270417 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC Ca	CCC Ca
Total		1.200.000.000,00	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		0,00	0,70	0,80	0,90	1,00	1,10	1,20	1,30
		% TACP Anual equivalente		0,00	8,08	9,19	10,28	11,36	12,43	13,49	14,53
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007
		Amort. final	Años	1,04	1,04	1,04	1,04	1,04	1,04	1,04	1,04
			Fecha	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007
		Amort. final	Años	1,04	1,04	1,04	1,04	1,04	1,04	1,04	1,04
			Fecha	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24/02/2021	09/08/2013	6,67	6,17	5,77	5,42	5,10	4,81
		Amort. final	Años	27,06	16,80	15,80	14,55	13,80	13,05	12,30	11,55
			Fecha	15/06/2033	15/03/2023	15/03/2022	15/12/2020	15/03/2020	15/06/2019	15/09/2018	15/12/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	05/06/2021	31/01/2014	7,13	6,65	6,23	5,86	5,52	5,23
		Amort. final	Años	34,81	34,81	34,81	34,81	34,81	34,81	34,81	34,81
			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	03/01/2028	11/11/2017	10,63	9,83	9,21	8,65	8,12	7,65
		Amort. final	Años	27,06	16,80	15,80	14,55	13,80	13,05	12,30	11,55
			Fecha	15/06/2033	15/03/2023	15/03/2022	15/12/2020	15/03/2020	15/06/2019	15/09/2018	15/12/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/07/2028	22/10/2018	14/12/2017	10/03/2017	08/07/2016	01/12/2015	14/05/2015	20/11/2014
		Amort. final	Años	34,81	34,81	34,81	34,81	34,81	34,81	34,81	34,81
			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	02/01/2028	11/11/2017	13/01/2017	28/03/2016	14/08/2015	20/01/2015	11/07/2014	21/01/2014
		Amort. final	Años	27,06	16,80	15,80	14,55	13,80	13,05	12,30	11,55
			Fecha	15/06/2033	15/03/2023	15/03/2022	15/12/2020	15/03/2020	15/06/2019	15/09/2018	15/12/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/07/2028	22/10/2018	14/12/2017	10/03/2017	08/07/2016	01/12/2015	13/05/2015	20/11/2014
		Amort. final	Años	34,81	34,81	34,81	34,81	34,81	34,81	34,81	34,81
			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	02/01/2028	11/11/2017	13/01/2017	28/03/2016	14/08/2015	20/01/2015	11/07/2014	21/01/2014
		Amort. final	Años	27,06	16,80	15,80	14,55	13,80	13,05	12,30	11,55
			Fecha	15/06/2033	15/03/2023	15/03/2022	15/12/2020	15/03/2020	15/06/2019	15/09/2018	15/12/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/07/2028	22/10/2018	14/12/2017	10/03/2017	08/07/2016	01/12/2015	13/05/2015	20/11/2014
		Amort. final	Años	34,81	34,81	34,81	34,81	34,81	34,81	34,81	34,81
			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	07/11/2028	03/11/2018	04/01/2018	07/02/2017	25/06/2016	24/11/2015	03/05/2015	17/10/2014
		Amort. final	Años	27,06	16,80	15,80	14,55	13,80	13,05	12,30	11,55
			Fecha	15/06/2033	15/03/2023	15/03/2022	15/12/2020	15/03/2020	15/06/2019	15/09/2018	15/12/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/09/2032	01/11/2027	03/07/2027	22/03/2027	22/12/2026	06/10/2026	30/07/2026	30/05/2026
		Amort. final	Años	34,81	34,81	34,81	34,81	34,81	34,81	34,81	34,81
			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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual			A la emisión	
			% MC			% MC
Clase A	96,03%	1.152.400.000,00	4,00%	96,03%	1.152.400.000,00	4,00%
Serie A1	4,17%	50.000.000,00		4,17%	50.000.000,00	
Serie A2	91,87%	1.102.400.000,00		91,87%	1.102.400.000,00	
Serie B	1,09%	13.100.000,00	2,90%	1,09%	13.100.000,00	2,90%
Serie C	0,99%	11.900.000,00	1,90%	0,99%	11.900.000,00	1,90%
Serie D	0,94%	11.300.000,00	0,95%	0,94%	11.300.000,00	0,95%
Serie E	0,94%	11.300.000,00		0,94%	11.300.000,00	
Emisión de Bonos		1.200.000.000,00			1.200.000.000,00	
Fondo de Reserva	0,95%	11.300.000,00		0,95%	11.300.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	47.197.878,11	2,740%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.038.338,27		
Ints. cobrados ptes de ingreso	810.886,33		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	2.800.000,00	4,700%	

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/05/2006
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	8.263	8.376	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.156.182.150,96	1.188.737.343,89	
Medio	139.922,81	141.921,84	
Mínimo	150,00	4.349,01	
Máximo	900.000,00	969.950,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,23%	3,03%	
Mínimo	2,35%	2,25%	
Máximo	5,22%	4,83%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	311	313	
Mínimo	10/06/2006	14/10/2006	
Máximo	12/12/2040	12/12/2040	
Índice de referencia (distribución)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	100,00	100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,56%	0,72%			0,72%
Tasa anual equivalente	6,51%	8,26%			8,26%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,26	8,05	0,23	8,08
10,01 - 20%	1,63	16,07	1,47	15,96
20,01 - 30%	4,33	25,59	4,01	25,53
30,01 - 40%	8,10	35,61	7,94	35,55
40,01 - 50%	13,66	45,42	13,21	45,43
50,01 - 60%	19,02	55,27	18,85	55,27
60,01 - 70%	22,38	65,25	22,47	65,25
70,01 - 80%	30,62	75,49	31,83	75,74
Medio ponderado		58,71		59,29
Mínimo		0,10		2,01
Máximo		80,00		80,00

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,27%	11,33%
Aragón	1,14%	1,12%
Asturias	1,27%	1,26%
Canarias	3,54%	3,57%
Cantabria	2,29%	2,31%
Castilla y León	3,58%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,72%	1,73%
Cataluña	18,28%	18,24%
Comunidad Valenciana	11,42%	11,40%
Extremadura	0,44%	0,45%
Galicia	1,61%	1,59%
Islas Baleares	1,73%	1,75%
La Rioja	0,22%	0,21%
Madrid	31,03%	31,13%
Murcia	1,06%	1,06%
Navarra	0,27%	0,26%
País Vasco	9,14%	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	%			%	
Hasta 1 Mes	128	34.255,58	17.942,16	0,00	52.197,74	71,17	18.357.166,92	18.409.364,66	87,57	55,25
De 1 a 2 Meses	18	9.537,68	8.218,94	0,00	17.756,62	24,21	2.470.335,63	2.488.092,25	11,84	51,90
De 2 a 3 Meses	2	2.375,91	1.016,76	0,00	3.392,67	4,63	120.611,55	124.004,22	0,59	21,93
Total	148	46.169,17	27.177,86	0,00	73.347,03		20.948.114,10	21.021.461,13		54,34