

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/08/2006
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	2,9990% 15/09/2006 766,411111 Bruto 651,449444 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	3,0790% 15/09/2006 786,855556 Bruto 668,827223 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	3,2090% 15/09/2006 820,077778 Bruto 697,066111 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	3,3090% 15/09/2006 845,633333 Bruto 718,788333 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	5,2090% 15/09/2006 1.331,188889 Bruto 1.131,510556 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	6,8590% 15/09/2006 1.752,855556 Bruto 1.489,927223 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								
		% TACP Anual equivalente								
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79
		Amort. final	Fecha	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007
			Años	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79
		Amort. final	Fecha	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007
			Años	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,35	8,95	8,24	7,60	6,57	6,13	5,76
		Amort. final	Fecha	31/12/2020	10/08/2015	23/11/2014	06/04/2014	20/09/2013	26/03/2013	16/10/2012
			Años	26,81	20,30	19,05	17,80	16,80	15,80	14,80
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/06/2033	15/12/2026	15/09/2025	15/06/2024	15/06/2023	15/06/2022	15/06/2021
		Amort. final	Fecha	15/06/2033	15/12/2026	15/09/2025	15/06/2024	15/06/2023	15/06/2022	15/06/2021
			Años	26,81	20,30	19,05	17,80	16,80	15,80	14,80
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,33	14,28	13,20	12,22	11,38	10,61	9,91
		Amort. final	Fecha	24/12/2027	06/12/2020	10/11/2019	17/11/2018	14/01/2018	07/04/2017	25/07/2016
			Años	26,81	20,30	19,05	17,80	16,80	15,80	14,80
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/06/2033	15/12/2026	15/09/2025	15/06/2024	15/06/2023	15/06/2022	15/06/2021
		Amort. final	Fecha	15/06/2033	15/12/2026	15/09/2025	15/06/2024	15/06/2023	15/06/2022	15/06/2021
			Años	26,81	20,30	19,05	17,80	16,80	15,80	14,80
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,33	14,28	13,20	12,22	11,38	10,61	9,91
		Amort. final	Fecha	24/12/2027	05/12/2020	10/11/2019	17/11/2018	13/01/2018	07/04/2017	25/07/2016
			Años	26,81	20,30	19,05	17,80	16,80	15,80	14,80
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/06/2033	15/12/2026	15/09/2025	15/06/2024	15/06/2023	15/06/2022	15/06/2021
		Amort. final	Fecha	15/06/2033	15/12/2026	15/09/2025	15/06/2024	15/06/2023	15/06/2022	15/06/2021
			Años	26,81	20,30	19,05	17,80	16,80	15,80	14,80
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,33	14,28	13,20	12,22	11,38	10,61	9,91
		Amort. final	Fecha	24/12/2027	05/12/2020	10/11/2019	17/11/2018	13/01/2018	07/04/2017	25/07/2016
			Años	26,81	20,30	19,05	17,80	16,80	15,80	14,80
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/06/2033	15/12/2026	15/09/2025	15/06/2024	15/06/2023	15/06/2022	15/06/2021
		Amort. final	Fecha	15/06/2033	15/12/2026	15/09/2025	15/06/2024	15/06/2023	15/06/2022	15/06/2021
			Años	26,81	20,30	19,05	17,80	16,80	15,80	14,80
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,33	14,28	13,20	12,22	11,38	10,61	9,91
		Amort. final	Fecha	24/12/2027	05/12/2020	10/11/2019	17/11/2018	13/01/2018	07/04/2017	25/07/2016
			Años	26,81	20,30	19,05	17,80	16,80	15,80	14,80
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/06/2033	15/12/2026	15/09/2025	15/06/2024	15/06/2023	15/06/2022	15/06/2021
		Amort. final	Fecha	15/06/2033	15/12/2026	15/09/2025	15/06/2024	15/06/2023	15/06/2022	15/06/2021
			Años	26,81	20,30	19,05	17,80	16,80	15,80	14,80

* 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
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	1,08%	13.100.000,00	2,90%	1,09%	13.100.000,00
Serie C	0,98%	11.900.000,00	1,90%	0,98%	11.900.000,00
Serie D	0,94%	11.300.000,00	0,95%	0,94%	11.300.000,00
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	48.332.053,37	3,000%	
Cuenta de Amortización	32.471.679,87	3,143%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.559.084,70		
Ints. cobrados ptes de ingreso	863.876,75		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		2.432.830,87	4,960%

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2006
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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	8.155	8.376
Principal		
Pendiente vencimiento	1.125.304.865,25	1.188.737.343,89
Medio	137.989,56	141.921,84
Mínimo	3.873,54	4.349,01
Máximo	900.000,00	969.950,00
Interés nominal		
Medio ponderado	3,51%	3,03%
Mínimo	2,40%	2,25%
Máximo	5,31%	4,83%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	307	313
Mínimo	14/10/2006	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	0,55%	0,66%	0,69%		0,69%
Tasa anual equivalente	6,37%	7,59%	7,92%		7,92%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,27	7,84	0,23	8,08
10,01 - 20%	1,74	16,01	1,47	15,96
20,01 - 30%	4,57	25,51	4,01	25,53
30,01 - 40%	8,60	35,60	7,94	35,55
40,01 - 50%	13,73	45,38	13,21	45,43
50,01 - 60%	19,70	55,20	18,85	55,27
60,01 - 70%	22,32	65,23	22,47	65,25
70,01 - 80%	29,07	75,25	31,83	75,74
Medio ponderado		58,07		59,29
Mínimo		0,92		2,01
Máximo		80,00		80,00

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,30%	11,33%
Aragón	1,15%	1,12%
Asturias	1,27%	1,26%
Canarias	3,52%	3,57%
Cantabria	2,32%	2,31%
Castilla y León	3,60%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,72%	1,73%
Cataluña	18,38%	18,24%
Comunidad Valenciana	11,41%	11,40%
Extremadura	0,44%	0,45%
Galicia	1,61%	1,59%
Islas Baleares	1,73%	1,75%
La Rioja	0,20%	0,21%
Madrid	30,79%	31,13%
Murcia	1,06%	1,06%
Navarra	0,27%	0,26%
País Vasco	9,21%	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	29.442,80	21.511,31	0,00	50.954,11	58,31	18.289.025,47	18.339.979,58	84,45
De 1 a 2 Meses	20	11.192,18	9.122,00	0,00	20.314,18	23,25	2.349.878,33	2.370.192,51	10,91
De 2 a 3 Meses	5	8.881,90	7.239,02	0,00	16.120,92	18,45	990.224,13	1.006.345,05	4,63
Total	153	49.516,88	37.872,33	0,00	87.389,21		21.629.127,93	21.716.517,14	