

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/09/2006
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	3,3610% 15/12/2006 849,586111 Bruto 722,148194 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	3,4410% 15/12/2006 869,808333 Bruto 739,337083 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	3,5710% 15/12/2006 902,669444 Bruto 767,269027 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	3,6710% 15/12/2006 927,947222 Bruto 788,755139 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	5,5710% 15/12/2006 1.408,225000 Bruto 1.196,991250 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	7,2210% 15/12/2006 1.825,308333 Bruto 1.551,512083 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		0,43	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87	0,97	1,06	
		% TACP Anual equivalente		5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	10,00	11,00	12,00	
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	0,71 15/06/2007	0,71 15/06/2007	0,71 15/06/2007	0,71 15/06/2007	0,71 15/06/2007	0,71 15/06/2007	0,71 15/06/2007	0,71 15/06/2007	
		Amort. final	Años Fecha	0,71 15/06/2007	0,71 15/06/2007	0,71 15/06/2007	0,71 15/06/2007	0,71 15/06/2007	0,71 15/06/2007	0,71 15/06/2007		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	0,71 15/06/2007	0,71 15/06/2007	0,71 15/06/2007	0,71 15/06/2007	0,71 15/06/2007	0,71 15/06/2007	0,71 15/06/2007		
		Amort. final	Años Fecha	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041		
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	8,88 13/08/2015	8,17 28/11/2014	7,56 22/04/2014	7,00 27/09/2013	6,52 04/04/2013	6,08 26/10/2012	5,70 11/06/2012	5,36 08/02/2012	
		Amort. final	Años Fecha	20,22 15/12/2026	18,97 15/09/2025	17,97 15/09/2024	16,72 15/06/2023	15,72 15/06/2022	14,72 15/06/2021	13,97 15/09/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	9,33 24/01/2016	8,64 17/05/2015	8,02 06/10/2014	7,48 21/03/2014	6,99 24/09/2013	6,56 18/04/2013	6,16 26/11/2012	5,81 19/07/2012	
		Amort. final	Años Fecha	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	14,21 12/12/2020	13,14 17/11/2019	12,21 14/12/2018	11,32 22/01/2018	10,56 20/04/2017	9,85 04/08/2016	9,26 31/12/2015	8,71 14/06/2015	
		Amort. final	Años Fecha	20,22 15/12/2026	18,97 15/09/2025	17,97 15/09/2024	16,72 15/06/2023	15,72 15/06/2022	14,72 15/06/2021	13,97 15/09/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	15,10 01/11/2021	14,06 18/10/2020	13,12 09/11/2019	12,21 02/01/2019	11,50 29/03/2018	10,80 15/07/2017	10,17 27/11/2016	9,59 30/04/2016	
		Amort. final	Años Fecha	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	14,21 11/12/2020	13,14 17/11/2019	12,21 13/12/2018	11,32 22/01/2018	10,56 20/04/2017	9,85 04/08/2016	9,26 31/12/2015	8,71 14/06/2015	
		Amort. final	Años Fecha	20,22 15/12/2026	18,97 15/09/2025	17,97 15/09/2024	16,72 15/06/2023	15,72 15/06/2022	14,72 15/06/2021	13,97 15/09/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	15,10 01/11/2021	14,06 18/10/2020	13,12 09/11/2019	12,21 02/01/2019	11,50 29/03/2018	10,80 15/07/2017	10,17 26/11/2016	9,59 30/04/2016	
		Amort. final	Años Fecha	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	14,21 11/12/2020	13,14 17/11/2019	12,21 13/12/2018	11,32 22/01/2018	10,56 20/04/2017	9,85 04/08/2016	9,26 31/12/2015	8,71 14/06/2015	
		Amort. final	Años Fecha	20,22 15/12/2026	18,97 15/09/2025	17,97 15/09/2024	16,72 15/06/2023	15,72 15/06/2022	14,72 15/06/2021	13,97 15/09/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	15,10 01/11/2021	14,06 18/10/2020	13,12 09/11/2019	12,21 02/01/2019	11,50 29/03/2018	10,80 15/07/2017	10,17 26/11/2016	9,59 30/04/2016	
		Amort. final	Años Fecha	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	15,26 28/12/2021	14,18 28/11/2020	13,28 07/01/2020	12,31 18/01/2019	11,51 02/01/2018	10,75 28/06/2017	10,15 20/11/2016	9,57 22/04/2016	
		Amort. final	Años Fecha	20,22 15/12/2026	18,97 15/09/2025	17,97 15/09/2024	16,72 15/06/2023	15,72 15/06/2022	14,72 15/06/2021	13,97 15/09/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	22,38 10/02/2029	21,92 28/07/2028	21,53 04/04/2028	21,19 01/12/2027	20,89 15/08/2027	20,63 11/05/2027	20,40 16/02/2027	20,19 04/12/2026	
		Amort. final	Años Fecha	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	34,48 15/03/2041	34,48 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	1,08%	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	18.770.891,60	3,370%	
Cuenta de Amortización	63.345.617,87	3,510%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.523.592,11		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.069.613,12		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		2.304.787,14	5,320%

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/09/2006
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	8.129	8.376
Principal		
Pendiente vencimiento	1.116.546.634,21	1.188.737.343,89
Medio	137.353,50	141.921,84
Mínimo	1.939,34	4.349,01
Máximo	900.000,00	969.950,00
Interés nominal		
Medio ponderado	3,58%	3,03%
Mínimo	2,57%	2,25%
Máximo	5,62%	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	0,54%	0,55%	0,63%		0,67%
Tasa anual equivalente	6,32%	6,44%	7,36%		7,70%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,30	7,86	0,23	8,08
10,01 - 20%	1,76	16,02	1,47	15,96
20,01 - 30%	4,63	25,48	4,01	25,53
30,01 - 40%	8,72	35,58	7,94	35,55
40,01 - 50%	13,79	45,36	13,21	45,43
50,01 - 60%	19,84	55,18	18,85	55,27
60,01 - 70%	22,34	65,20	22,47	65,25
70,01 - 80%	28,63	75,16	31,83	75,74
Medio ponderado		57,87		59,29
Mínimo		0,46		2,01
Máximo		80,00		80,00

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,32%	11,33%
Aragón	1,16%	1,12%
Asturias	1,27%	1,26%
Canarias	3,51%	3,57%
Cantabria	2,31%	2,31%
Castilla y León	3,60%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,68%	1,73%
Cataluña	18,38%	18,24%
Comunidad Valenciana	11,41%	11,40%
Extremadura	0,45%	0,45%
Galicia	1,62%	1,59%
Islas Baleares	1,72%	1,75%
La Rioja	0,20%	0,21%
Madrid	30,81%	31,13%
Murcia	1,07%	1,06%
Navarra	0,27%	0,26%
País Vasco	9,24%	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	142	36.023,92	24.025,10	0,00	60.049,02	62,94	19.905.842,03	19.965.891,05	83,49
De 1 a 2 Meses	25	12.617,67	12.938,09	0,00	25.555,76	26,79	3.177.667,99	3.203.223,75	13,39
De 2 a 3 Meses	4	4.442,88	5.353,07	0,00	9.795,95	10,27	735.645,68	745.441,63	3,12
Total	171	53.084,47	42.316,26	0,00	95.400,73		23.819.155,70	23.914.556,43	