

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2006
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 márgen 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	3,7140% 15/03/2007 928,500000 Bruto 789,225000 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	3,7940% 15/03/2007 948,500000 Bruto 806,225000 Neto	15/12/2043 15/03/2007 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "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%	100.000,00 13.100.000,00	Variable Euribor 3M + 0,250% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	3,9240% 15/03/2007 981,000000 Bruto 833,850000 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%	100.000,00 11.900.000,00	Variable Euribor 3M + 0,350% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	4,0240% 15/03/2007 1.006,000000 Bruto 855,100000 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	5,9240% 15/03/2007 1.481,000000 Bruto 1.258,850000 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	7,5740% 15/03/2007 1.893,500000 Bruto 1.609,475000 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	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45
		Amort. final	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	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45
		Amort. final	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	34,23	34,23	34,23	34,23	34,23	34,23	34,23	34,23
		Amort. final	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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,55	7,87	7,26	6,74	6,27	5,85	5,49	5,15
		Amort. final	Fecha	17/07/2015	10/11/2014	02/04/2014	24/09/2013	06/04/2013	02/11/2012	24/06/2012	24/02/2012
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,97	18,72	17,47	16,47	15,47	14,47	13,72	12,96
		Amort. final	Fecha	15/12/2026	15/09/2025	15/06/2024	15/06/2023	15/06/2022	15/06/2021	15/09/2020	15/12/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,00	8,33	7,74	7,22	6,75	6,33	5,95	5,61
		Amort. final	Fecha	27/12/2015	29/04/2015	26/09/2014	18/03/2014	28/09/2013	27/04/2013	10/12/2012	07/08/2012
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	34,23	34,23	34,23	34,23	34,23	34,23	34,23	34,23
		Amort. final	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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,91	12,85	11,90	11,07	10,32	9,63	9,04	8,50
		Amort. final	Fecha	22/11/2020	04/11/2019	20/11/2018	23/01/2018	25/04/2017	14/08/2016	14/01/2016	30/06/2015
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,97	18,72	17,47	16,47	15,47	14,47	13,72	12,96
		Amort. final	Fecha	15/12/2026	15/09/2025	15/06/2024	15/06/2023	15/06/2022	15/06/2021	15/09/2020	15/12/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,79	13,77	12,85	12,02	11,27	10,58	9,96	9,39
		Amort. final	Fecha	10/10/2021	04/10/2020	03/11/2019	03/01/2019	05/04/2018	27/07/2017	13/12/2016	21/05/2016
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	34,23	34,23	34,23	34,23	34,23	34,23	34,23	34,23
		Amort. final	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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,91	12,85	11,90	11,07	10,32	9,63	9,04	8,50
		Amort. final	Fecha	22/11/2020	04/11/2019	20/11/2018	23/01/2018	25/04/2017	14/08/2016	13/01/2016	30/06/2015
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,97	18,72	17,47	16,47	15,47	14,47	13,72	12,96
		Amort. final	Fecha	15/12/2026	15/09/2025	15/06/2024	15/06/2023	15/06/2022	15/06/2021	15/09/2020	15/12/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,79	13,77	12,85	12,02	11,27	10,58	9,96	9,39
		Amort. final	Fecha	10/10/2021	04/10/2020	03/11/2019	03/01/2019	05/04/2018	27/07/2017	13/12/2016	21/05/2016
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	34,23	34,23	34,23	34,23	34,23	34,23	34,23	34,23
		Amort. final	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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,91	12,85	11,90	11,07	10,32	9,63	9,04	8,50
		Amort. final	Fecha	22/11/2020	04/11/2019	20/11/2018	23/01/2018	25/04/2017	14/08/2016	13/01/2016	30/06/2015
Serie H	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,97	18,72	17,47	16,47	15,47	14,47	13,72	12,96
		Amort. final	Fecha	15/12/2026	15/09/2025	15/06/2024	15/06/2023	15/06/2022	15/06/2021	15/09/2020	15/12/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,09	21,65	21,26	20,93	20,64	20,39	20,17	19,97
		Amort. final	Fecha	28/01/2029	18/08/2028	31/03/2028	01/12/2027	17/08/2027	16/05/2027	24/02/2027	14/12/2026
Serie I	Con amortización opcional *	Vida media	Años	34,23	34,23	34,23	34,23	34,23	34,23	34,23	34,23
		Amort. final	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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,91	12,85	11,90	11,07	10,32	9,63	9,04	8,50
		Amort. final	Fecha	22/11/2020	04/11/2019	20/11/2018	23/01/2018	25/04/2017	14/08/2016	13/01/2016	30/06/2015

* 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				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	22.991.978,30	3,730%	
Cuenta de Amortización	91.162.337,73	3,868%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	6.690.396,88		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.203.815,31		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	2.176.743,41	5,670%	

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2006
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	8.006	8.376
Principal		
Pendiente vencimiento	1.081.591.733,91	1.188.737.343,89
Medio	135.097,64	141.921,84
Mínimo	102,37	4.349,01
Máximo	900.000,00	969.950,00
Interés nominal		
Medio ponderado	3,77%	3,03%
Mínimo	3,13%	2,25%
Máximo	5,86%	4,83%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	303	313
Mínimo	01/01/2007	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%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,06%	0,80%	0,67%		0,71%
Tasa anual equivalente	12,02%	9,20%	7,80%		8,17%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
Actual		A la constitución		
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,32	7,66	0,23	8,08
10,01 - 20%	1,89	15,92	1,47	15,96
20,01 - 30%	4,87	25,49	4,01	25,53
30,01 - 40%	9,19	35,66	7,94	35,55
40,01 - 50%	14,42	45,47	13,21	45,43
50,01 - 60%	19,67	55,07	18,85	55,27
60,01 - 70%	22,97	65,13	22,47	65,25
70,01 - 80%	26,65	74,90	31,83	75,74
Medio ponderado		57,16		59,29
Mínimo		0,05		2,01
Máximo		80,00		80,00

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,34%	11,33%
Aragón	1,17%	1,12%
Asturias	1,27%	1,26%
Canarias	3,49%	3,57%
Cantabria	2,33%	2,31%
Castilla y León	3,60%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,69%	1,73%
Cataluña	18,44%	18,24%
Comunidad Valenciana	11,30%	11,40%
Extremadura	0,45%	0,45%
Galicia	1,63%	1,59%
Islas Baleares	1,73%	1,75%
La Rioja	0,20%	0,21%
Madrid	30,75%	31,13%
Murcia	1,08%	1,06%
Navarra	0,28%	0,26%
País Vasco	9,26%	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	133	37.242,56	21.485,02	0,00	58.727,58	59,55	18.288.940,48	18.347.668,06	80,60	50,05
De 1 a 2 Meses	28	16.198,43	17.111,80	0,00	33.310,23	33,78	4.017.937,95	4.051.248,18	17,80	52,85
De 2 a 3 Meses	2	1.944,86	1.592,88	0,00	3.537,74	3,59	185.531,11	189.068,85	0,83	45,22
De 3 a 6 Meses	2	1.005,87	2.029,51	0,00	3.035,38	3,08	174.065,34	177.100,72	0,78	56,80
Total	165	56.391,72	42.219,21	0,00	98.610,93		22.666.474,88	22.765.085,81		50,53