

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2007
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 / 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	3,9240% 15/03/2007 981,000000 Bruto 833,850000 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	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" 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	5,9240% 15/03/2007 1.481,000000 Bruto 1.258,850000 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" 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	7,5740% 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	0,37	0,37	0,37	0,37	0,37	0,37	0,37	0,37
		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
		Amort. final	Años	0,37	0,37	0,37	0,37	0,37	0,37	0,37	0,37
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,37	0,37	0,37	0,37	0,37	0,37	0,37	0,37
		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
		Amort. final	Años	0,37	0,37	0,37	0,37	0,37	0,37	0,37	0,37
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,45	7,77	7,20	6,66	6,19	5,80	5,42	5,09
		Amort. final	Fecha	11/07/2015	07/11/2014	11/04/2014	25/09/2013	09/04/2013	16/11/2012	29/06/2012	02/03/2012
		Amort. final	Años	19,88	18,64	17,64	16,38	15,38	14,63	13,63	12,88
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,82	12,77	11,87	11,00	10,25	9,61	8,98	8,44
		Amort. final	Fecha	15/12/2026	15/09/2025	15/09/2024	15/06/2023	15/06/2022	15/09/2021	15/09/2020	15/12/2019
		Amort. final	Años	22/12/2015	26/04/2015	26/09/2014	20/03/2014	02/10/2013	03/05/2013	17/12/2012	15/08/2012
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,82	12,77	11,87	11,00	10,25	9,61	8,98	8,44
		Amort. final	Fecha	22/11/2020	06/11/2019	11/12/2018	27/01/2018	30/04/2017	07/09/2016	20/01/2016	08/07/2015
		Amort. final	Años	19,88	18,64	17,64	16,38	15,38	14,63	13,63	12,88
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/12/2026	15/09/2025	15/09/2024	15/06/2023	15/06/2022	15/09/2021	15/09/2020	15/12/2019
		Amort. final	Fecha	15/12/2026	15/09/2025	15/09/2024	15/06/2023	15/06/2022	15/09/2021	15/09/2020	15/12/2019
		Amort. final	Años	14,71	13,69	12,78	11,95	11,20	10,52	9,90	9,34
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,71	13,69	12,78	11,95	11,20	10,52	9,90	9,34
		Amort. final	Fecha	11/10/2021	07/10/2020	08/11/2019	09/01/2019	12/04/2018	04/08/2017	22/12/2016	31/05/2016
		Amort. final	Años	34,14	34,14	34,14	34,14	34,14	34,14	34,14	34,14
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041
		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
		Amort. final	Años	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	13,82	12,77	11,87	11,00	10,25	9,61	8,98	8,44
		Amort. final	Fecha	22/11/2020	05/11/2019	11/12/2018	27/01/2018	30/04/2017	07/09/2016	20/01/2016	08/07/2015
		Amort. final	Años	19,88	18,64	17,64	16,38	15,38	14,63	13,63	12,88
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/12/2026	15/09/2025	15/09/2024	15/06/2023	15/06/2022	15/09/2021	15/09/2020	15/12/2019
		Amort. final	Fecha	15/12/2026	15/09/2025	15/09/2024	15/06/2023	15/06/2022	15/09/2021	15/09/2020	15/12/2019
		Amort. final	Años	14,71	13,69	12,78	11,95	11,20	10,52	9,90	9,34
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,71	13,69	12,78	11,95	11,20	10,52	9,90	9,34
		Amort. final	Fecha	11/10/2021	07/10/2020	08/11/2019	09/01/2019	12/04/2018	04/08/2017	22/12/2016	31/05/2016
		Amort. final	Años	34,14	34,14	34,14	34,14	34,14	34,14	34,14	34,14
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041
		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
		Amort. final	Años	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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	% MC		A la emisión
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	1,09%	13.100.000,00	2,90%	1,09%	13.100.000,00
Serie C	0,99%	11.900.000,00	1,90%	0,99%	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		41.923.891,49	3,730%
Cuenta de Amortización		91.162.337,73	3,868%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.210.882,41	
Ints. cobrados ptes de ingreso		898.856,67	
Pasivo		Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales		2.176.743,41	5,670%

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2007
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	7.965	8.376
Principal		
Pendiente vencimiento	1.069.804.067,61	1.188.737.343,89
Medio	134.313,13	141.921,84
Mínimo	1,52	4.349,01
Máximo	900.000,00	969.950,00
Interés nominal		
Medio ponderado	3,88%	3,03%
Mínimo	3,18%	2,25%
Máximo	5,92%	4,83%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	302	313
Mínimo	02/02/2007	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	0,85%	0,87%	0,73%		0,72%
Tasa anual equivalente	9,78%	9,96%	8,38%		8,32%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,33	7,56	0,23	8,08
10,01 - 20%	1,92	15,87	1,47	15,96
20,01 - 30%	4,99	25,47	4,01	25,53
30,01 - 40%	9,40	35,65	7,94	35,55
40,01 - 50%	14,71	45,51	13,21	45,43
50,01 - 60%	19,40	55,11	18,85	55,27
60,01 - 70%	22,86	65,07	22,47	65,25
70,01 - 80%	26,40	74,79	31,83	75,74
Medio ponderado		56,95		59,29
Mínimo		0,00		2,01
Máximo		80,00		80,00

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,34%	11,33%
Aragón	1,15%	1,12%
Asturias	1,27%	1,26%
Canarias	3,49%	3,57%
Cantabria	2,33%	2,31%
Castilla y León	3,58%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,68%	1,73%
Cataluña	18,47%	18,24%
Comunidad Valenciana	11,31%	11,40%
Extremadura	0,45%	0,45%
Galicia	1,64%	1,59%
Islas Baleares	1,74%	1,75%
La Rioja	0,20%	0,21%
Madrid	30,77%	31,13%
Murcia	1,08%	1,06%
Navarra	0,28%	0,26%
País Vasco	9,23%	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	171	44.869,69	33.991,22	0,00	78.860,91	67,42	23.356.440,47	23.435.301,38	83,89	50,96
De 1 a 2 Meses	26	13.765,53	16.032,27	0,00	29.797,80	25,47	3.842.154,01	3.871.951,81	13,86	54,40
De 2 a 3 Meses	4	3.216,29	4.161,08	0,00	7.377,37	6,31	587.872,65	595.250,02	2,13	62,39
De 3 a 6 Meses	1	314,21	625,49	0,00	939,70	0,80	32.828,79	33.768,49	0,12	47,29
Total	202	62.165,72	54.810,06	0,00	116.975,78		27.819.295,92	27.936.271,70		51,61