

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 28/02/2007
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
IAIF 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 50.000.000,00 100,00%	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 1.102.400.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M + 0,120% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	3,7940% 15/03/2007 948,500000 Bruto 806,225000 Neto	15/12/2043 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 13.100.000,00 100,00%	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" Secuencial / 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 11.900.000,00 100,00%	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 11.300.000,00 100,00%	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 11.300.000,00 100,00%	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		0,00	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64
			% TACP Anual equivalente		0,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29
		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	15/06/2007
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29
		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	15/06/2007
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,42	7,70	6,59	5,74	5,04	4,49	4,02	3,63	
		Amort. final	Fecha	27/07/2020	09/11/2014	30/09/2013	23/11/2012	11/03/2012	23/08/2011	05/03/2011	15/10/2010	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,71	8,20	7,10	6,23	5,52	4,94	4,46	4,05	
		Amort. final	Fecha	11/11/2020	08/05/2015	05/04/2014	21/05/2013	04/09/2012	05/02/2012	12/08/2011	16/03/2011	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,69	12,71	10,94	9,56	8,39	7,48	6,69	6,05	
		Amort. final	Fecha	31/10/2027	12/11/2019	03/02/2018	16/09/2016	18/07/2015	19/08/2014	06/11/2013	15/03/2013	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,23	13,64	11,90	10,47	9,30	8,32	7,50	6,81	
		Amort. final	Fecha	15/05/2028	16/10/2020	20/01/2019	16/08/2017	13/06/2016	21/06/2015	28/08/2014	18/12/2013	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,69	12,71	10,94	9,56	8,39	7,48	6,69	6,05	
		Amort. final	Fecha	31/10/2027	12/11/2019	03/02/2018	16/09/2016	18/07/2015	19/08/2014	06/11/2013	15/03/2013	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,23	13,64	11,90	10,47	9,30	8,32	7,50	6,81	
		Amort. final	Fecha	15/05/2028	16/10/2020	19/01/2019	16/08/2017	13/06/2016	21/06/2015	28/08/2014	18/12/2013	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,69	12,71	10,94	9,56	8,39	7,48	6,69	6,05	
		Amort. final	Fecha	31/10/2027	12/11/2019	03/02/2018	16/09/2016	18/07/2015	19/08/2014	05/11/2013	15/03/2013	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,23	13,64	11,90	10,47	9,30	8,32	7,50	6,81	
		Amort. final	Fecha	15/05/2028	16/10/2020	19/01/2019	16/08/2017	13/06/2016	21/06/2015	27/08/2014	18/12/2013	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,56	13,75	11,91	10,50	9,21	8,26	7,37	6,66	
		Amort. final	Fecha	14/09/2028	23/11/2020	23/01/2019	27/08/2017	12/05/2016	31/05/2015	10/07/2014	26/10/2013	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,44	21,50	20,79	20,25	19,84	19,51	19,24	19,04	
		Amort. final	Fecha	30/07/2032	21/08/2028	06/12/2027	25/05/2027	24/12/2026	27/08/2026	22/05/2026	08/03/2026	
Fondo de Reserva			0,95%	11.300.000,00	0,95%	11.300.000,00						

* 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	54.861.806,85	3,730%	
Cuenta de Amortización	91.162.337,73	3,868%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.972.234,34		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.220.242,10		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		2.176.743,41	5,670%

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 28/02/2007
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

Auditores Fondo
Ernst & Young

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	7.926	8.376	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.060.223.665,31	1.188.737.343,89	
Medio	133.765,29	141.921,84	
Mínimo	112,60	4.349,01	
Máximo	900.000,00	969.950,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,01%	3,03%	
Mínimo	3,25%	2,25%	
Máximo	6,06%	4,83%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	301	313	
Mínimo	07/03/2007	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%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,33	7,54	0,23	8,08
10,01 - 20%	1,95	15,86	1,47	15,96
20,01 - 30%	5,10	25,54	4,01	25,53
30,01 - 40%	9,39	35,64	7,94	35,55
40,01 - 50%	14,94	45,49	13,21	45,43
50,01 - 60%	19,41	55,12	18,85	55,27
60,01 - 70%	22,92	65,05	22,47	65,25
70,01 - 80%	25,96	74,72	31,83	75,74
Medio ponderado		56,78		59,29
Mínimo		0,05		2,01
Máximo		79,91		80,00

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,65%	0,86%	0,74%	0,72%	0,72%
Tasa anual equivalente	7,53%	9,79%	8,57%	8,25%	8,25%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	11,35%	11,33%
Aragón	1,15%	1,12%
Asturias	1,28%	1,26%
Canarias	3,49%	3,57%
Cantabria	2,34%	2,31%
Castilla y León	3,59%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,69%	1,73%
Cataluña	18,50%	18,24%
Comunidad Valenciana	11,32%	11,40%
Extremadura	0,45%	0,45%
Galicia	1,64%	1,59%
Islas Baleares	1,73%	1,75%
La Rioja	0,20%	0,21%
Madrid	30,69%	31,13%
Murcia	1,06%	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	206	51.620,70	39.768,22	0,00	91.388,92	68,03	28.782.891,00	86,70	49,80
De 1 a 2 Meses	28	13.406,89	15.000,11	0,00	28.407,00	21,15	3.449.372,53	10,44	45,24
De 2 a 3 Meses	5	5.331,25	5.624,62	0,00	10.955,87	8,16	762.312,04	2,32	59,79
De 3 a 6 Meses	2	1.137,74	2.448,58	0,00	3.586,32	2,67	173.557,18	0,53	56,81
Total	241	71.496,58	62.841,53	0,00	134.338,11		33.168.132,75		49,51

En cada rango está incluido el momento inicial y excluido el momento final

Información adicional