

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/03/2007
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 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	3,9290% 15/06/2007 1.004,077778 Bruto 853,466111 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	4,0090% 15/06/2007 1.024,522222 Bruto 870,843889 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	4,1390% 15/06/2007 1.057,744444 Bruto 899,082777 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	Variable Euribor 3M + 0,350% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2390% 15/06/2007 1.083,300000 Bruto 920,805000 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	6,1390% 15/06/2007 1.568,855556 Bruto 1.333,527223 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	7,7890% 15/06/2007 1.990,522222 Bruto 1.691,943889 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	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		0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64	1,84
		% TACP Anual equivalente		6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00	20,00
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,21	0,21	0,21	0,21	0,21	0,21	0,21	0,21
		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
		Amort. final	Años	0,21	0,21	0,21	0,21	0,21	0,21	0,21	0,21
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,21	0,21	0,21	0,21	0,21	0,21	0,21	0,21
		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
		Amort. final	Años	33,98	33,98	33,98	33,98	33,98	33,98	33,98	33,98
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,66	6,56	5,69	4,99	4,44	3,97	3,62	3,28
		Fecha	26/11/2014	20/10/2013	12/05/2012	24/03/2012	09/07/2011	20/03/2011	11/09/2010	07/09/2010	
		Amort. final	Años	18,72	16,47	14,47	12,72	11,47	10,22	9,47	8,47
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,72	7,05	6,18	5,48	4,90	4,42	4,01	3,67
		Fecha	15/12/2025	15/09/2023	15/09/2021	15/12/2019	15/09/2018	15/06/2017	15/09/2016	15/09/2015	
		Amort. final	Años	18/05/2015	16/04/2014	06/03/2013	19/09/2012	21/02/2012	29/08/2011	04/03/2011	28/11/2010
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,72	10,94	9,51	8,34	7,43	6,65	6,06	5,48
		Fecha	14/12/2019	03/06/2018	30/09/2016	08/01/2015	09/03/2014	20/11/2013	18/04/2013	19/09/2012	
		Amort. final	Años	18,72	16,47	14,47	12,72	11,47	10,22	9,47	8,47
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,61	11,86	10,44	9,26	8,29	7,47	6,78	6,19
		Fecha	11/02/2020	02/05/2019	09/03/2017	07/02/2016	07/11/2015	16/09/2014	01/07/2014	06/05/2013	
		Amort. final	Años	33,98	33,98	33,98	33,98	33,98	33,98	33,98	33,98
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,72	10,94	9,51	8,34	7,43	6,65	6,06	5,48
		Fecha	14/12/2019	03/06/2018	29/09/2016	08/01/2015	09/03/2014	20/11/2013	18/04/2013	19/09/2012	
		Amort. final	Años	18,72	16,47	14,47	12,72	11,47	10,22	9,47	8,47
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,60	11,86	10,44	9,26	8,28	7,47	6,78	6,19
		Fecha	11/02/2020	02/05/2019	09/03/2017	07/02/2016	07/11/2015	16/09/2014	01/07/2014	06/05/2013	
		Amort. final	Años	33,98	33,98	33,98	33,98	33,98	33,98	33,98	33,98
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,72	10,94	9,51	8,34	7,43	6,65	6,06	5,48
		Fecha	14/12/2019	03/06/2018	29/09/2016	08/01/2015	09/03/2014	20/11/2013	18/04/2013	19/09/2012	
		Amort. final	Años	18,72	16,47	14,47	12,72	11,47	10,22	9,47	8,47
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,60	11,86	10,44	9,26	8,28	7,47	6,78	6,19
		Fecha	11/02/2020	02/05/2019	09/03/2017	07/01/2016	07/10/2015	16/09/2014	01/07/2014	06/05/2013	
		Amort. final	Años	33,98	33,98	33,98	33,98	33,98	33,98	33,98	33,98
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,80	11,97	10,44	9,15	8,20	7,32	6,75	6,11
		Fecha	14/01/2021	17/03/2019	09/04/2017	21/05/2016	06/09/2015	22/07/2014	28/12/2013	05/08/2013	
		Amort. final	Años	18,72	16,47	14,47	12,72	11,47	10,22	9,47	8,47
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,43	20,72	20,19	19,77	19,45	19,19	19,00	18,86
		Fecha	28/08/2028	14/12/2027	06/02/2027	01/02/2027	09/05/2026	06/03/2026	26/03/2026	02/03/2026	
		Amort. final	Años	33,98	33,98	33,98	33,98	33,98	33,98	33,98	33,98

* 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		20.732.176,58	3,940%
Cuenta de Amortización		128.404.838,11	4,086%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.408.109,55	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.062.550,72	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		2.048.699,68	5,890%

Información adicional

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/03/2007
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	7.892	8.376	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.051.969.123,74	1.188.737.343,89	
Medio	133.295,63	141.921,84	
Mínimo	203,34	4.349,01	
Máximo	900.000,00	969.950,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,15%	3,03%	
Mínimo	3,46%	2,25%	
Máximo	6,09%	4,83%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	300	313	
Mínimo	06/04/2007	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	0,57%	0,69%	0,75%	0,69%	0,70%
Tasa anual equivalente	6,61%	7,99%	8,60%	7,96%	8,13%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,34	7,53	0,23	8,08
10,01 - 20%	1,98	15,84	1,47	15,96
20,01 - 30%	5,17	25,53	4,01	25,53
30,01 - 40%	9,44	35,62	7,94	35,55
40,01 - 50%	15,10	45,48	13,21	45,43
50,01 - 60%	19,57	55,14	18,85	55,27
60,01 - 70%	22,85	65,05	22,47	65,25
70,01 - 80%	25,55	74,63	31,83	75,74
Medio ponderado	56,61		59,29	
Mínimo	0,05		2,01	
Máximo	79,82		80,00	

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,34%	11,33%
Aragón	1,15%	1,12%
Asturias	1,28%	1,26%
Canarias	3,49%	3,57%
Cantabria	2,35%	2,31%
Castilla y León	3,59%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,66%	1,73%
Cataluña	18,53%	18,24%
Comunidad Valenciana	11,28%	11,40%
Extremadura	0,45%	0,45%
Galicia	1,65%	1,59%
Islas Baleares	1,74%	1,75%
La Rioja	0,20%	0,21%
Madrid	30,68%	31,13%
Murcia	1,07%	1,06%
Navarra	0,28%	0,26%
País Vasco	9,25%	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	141	31.608,98	24.342,18	0,00	55.951,16	53,05	18.593.251,57	18.649.202,73	80,52	47,04
De 1 a 2 Meses	26	14.716,44	16.076,80	0,00	30.793,24	29,20	3.275.874,23	3.306.667,47	14,28	56,21
De 2 a 3 Meses	6	4.864,69	5.082,91	0,00	9.947,60	9,43	697.718,67	707.666,27	3,06	45,84
De 3 a 6 Meses	3	3.729,21	5.046,47	0,00	8.775,68	8,32	487.225,56	496.001,24	2,14	60,46
Total	176	54.919,32	50.548,36	0,00	105.467,68		23.054.070,03	23.159.537,71		48,36

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

Información adicional