

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/07/2006
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	2,9990% 15/09/2006 766,411111 Bruto 651,449444 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	3,0790% 15/09/2006 786,855556 Bruto 668,827223 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	3,2090% 15/09/2006 820,077778 Bruto 697,066111 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	3,3090% 15/09/2006 845,633333 Bruto 718,788333 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	5,2090% 15/09/2006 1.331,188889 Bruto 1.131,510556 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	6,8590% 15/09/2006 1.752,855556 Bruto 1.489,927223 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								
		% TACP Anual equivalente								
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,87	0,87	0,87	0,87	0,87	0,87	0,87
		Amort. final	Fecha	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007
			Fecha	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	0,87	0,87	0,87	0,87	0,87	0,87	0,87
		Amort. final	Fecha	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007	15/06/2007
			Fecha	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,03	8,32	7,68	7,13	6,64	6,19	5,79
		Amort. final	Fecha	10/08/2015	21/11/2014	02/04/2014	14/09/2013	18/03/2013	07/10/2012	13/05/2012
			Fecha	15/12/2026	15/09/2025	15/06/2024	15/06/2023	15/06/2022	15/06/2021	15/06/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,48	8,78	8,16	7,60	7,11	6,66	6,27
		Amort. final	Fecha	20/01/2016	08/05/2015	23/09/2014	05/03/2014	06/09/2013	28/03/2013	03/11/2012
			Fecha	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,36	13,28	12,29	11,45	10,67	9,97	9,31
		Amort. final	Fecha	03/12/2020	06/11/2019	12/11/2018	07/01/2018	30/03/2017	16/07/2016	19/11/2015
			Fecha	15/12/2026	15/09/2025	15/06/2024	15/06/2023	15/06/2022	15/06/2021	15/06/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,24	14,19	13,24	12,38	11,60	10,90	10,25
		Amort. final	Fecha	21/10/2021	04/10/2020	23/10/2019	14/12/2018	04/03/2018	21/06/2017	28/10/2016
			Fecha	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,35	13,28	12,29	11,45	10,67	9,97	9,31
		Amort. final	Fecha	01/12/2020	06/11/2019	12/11/2018	07/01/2018	30/03/2017	16/07/2016	19/11/2015
			Fecha	15/12/2026	15/09/2025	15/06/2024	15/06/2023	15/06/2022	15/06/2021	15/06/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,23	14,19	13,24	12,38	11,60	10,90	10,25
		Amort. final	Fecha	19/10/2021	04/10/2020	23/10/2019	14/12/2018	04/03/2018	21/06/2017	28/10/2016
			Fecha	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	14,35	13,28	12,29	11,45	10,67	9,97	9,31
		Amort. final	Fecha	01/12/2020	06/11/2019	12/11/2018	07/01/2018	30/03/2017	16/07/2016	19/11/2015
			Fecha	15/12/2026	15/09/2025	15/06/2024	15/06/2023	15/06/2022	15/06/2021	15/06/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,23	14,19	13,24	12,38	11,60	10,90	10,25
		Amort. final	Fecha	19/10/2021	04/10/2020	23/10/2019	13/12/2018	04/03/2018	21/06/2017	28/10/2016
			Fecha	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,41	14,33	13,30	12,45	11,65	10,89	10,15
		Amort. final	Fecha	24/12/2021	22/11/2020	14/11/2019	08/01/2019	22/03/2018	16/06/2017	21/09/2016
			Fecha	15/12/2026	15/09/2025	15/06/2024	15/06/2023	15/06/2022	15/06/2021	15/06/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,54	22,07	21,67	21,33	21,03	20,76	20,53
		Amort. final	Fecha	06/02/2029	21/08/2028	27/03/2028	22/11/2027	04/08/2027	29/04/2027	03/02/2027
			Fecha	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 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
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
Serie C	0,98%	11.900.000,00	1,90%	0,98%	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	35.891.482,32	3,000%	
Cuenta de Amortización	32.471.679,87	3,143%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.698.400,65		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.033.703,59		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		2.432.830,87	4,960%

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2006
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	8.188	8.376
Principal		
Pendiente vencimiento	1.134.180.380,43	1.188.737.343,89
Medio	138.517,39	141.921,84
Mínimo	10,00	4.349,01
Máximo	900.000,00	969.950,00
Interés nominal		
Medio ponderado	3,45%	3,03%
Mínimo	2,35%	2,25%
Máximo	5,31%	4,83%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	309	313
Mínimo	02/08/2006	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	0,57%	0,66%			0,71%
Tasa anual equivalente	6,62%	7,63%			8,23%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,27	7,86	0,23	8,08
10,01 - 20%	1,73	16,03	1,47	15,96
20,01 - 30%	4,51	25,53	4,01	25,53
30,01 - 40%	8,44	35,60	7,94	35,55
40,01 - 50%	13,65	45,41	13,21	45,43
50,01 - 60%	19,49	55,24	18,85	55,27
60,01 - 70%	22,24	65,21	22,47	65,25
70,01 - 80%	29,70	75,31	31,83	75,74
Medio ponderado		58,28		59,29
Mínimo		0,01		2,01
Máximo		80,00		80,00

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,30%	11,33%
Aragón	1,15%	1,12%
Asturias	1,27%	1,26%
Canarias	3,54%	3,57%
Cantabria	2,31%	2,31%
Castilla y León	3,61%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,71%	1,73%
Cataluña	18,34%	18,24%
Comunidad Valenciana	11,40%	11,40%
Extremadura	0,44%	0,45%
Galicia	1,61%	1,59%
Islas Baleares	1,72%	1,75%
La Rioja	0,20%	0,21%
Madrid	30,83%	31,13%
Murcia	1,07%	1,06%
Navarra	0,27%	0,26%
País Vasco	9,21%	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	134	29.002,29	17.835,14	0,00	46.837,43	61,43	17.947.489,19	17.994.326,62	86,29
De 1 a 2 Meses	15	11.538,33	8.940,64	0,00	20.478,97	26,86	2.214.614,50	2.235.093,47	10,72
De 2 a 3 Meses	2	3.501,78	3.520,65	0,00	7.022,43	9,21	540.992,29	548.014,72	2,63
De 3 a 6 Meses	1	1.256,61	649,88	0,00	1.906,49	2,50	73.579,44	75.485,93	0,36
Total	152	45.299,01	30.946,31	0,00	76.245,32		20.776.675,42	20.852.920,74	50,89