

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

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 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 | 3,9240% 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 | | | | | | | |

| Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP) | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------------|------------|--------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Serie | Amortización | Vida media | % TACP | | | | | | | |
| | | | Mensual | 0,43 | 0,51 | 0,60 | 0,69 | 0,78 | 0,87 | 0,97 |
| Serie A1 | Con amortización opcional * | Años | % TACP Anual equivalente | | | | | | | |
| | | | 5,00 | 6,00 | 7,00 | 8,00 | 9,00 | 10,00 | 11,00 | 12,00 |
| Serie A1 | Sin amortización opcional * | Años | 15/06/2007 | 15/06/2007 | 15/06/2007 | 15/06/2007 | 15/06/2007 | 15/06/2007 | 15/06/2007 | 15/06/2007 |
| | | | 0,37 | 0,37 | 0,37 | 0,37 | 0,37 | 0,37 | 0,37 | 0,37 |
| Serie A2 | Con amortización opcional * | Años | 11/07/2015 | 07/11/2014 | 11/04/2014 | 25/09/2013 | 09/04/2013 | 16/11/2012 | 29/06/2012 | 10/02/2012 |
| | | | 19,88 | 18,64 | 17,64 | 16,38 | 15,38 | 14,63 | 13,63 | 12,88 |
| Serie A2 | Sin amortización opcional * | 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 |
| | | | 8,90 | 8,24 | 7,66 | 7,14 | 6,67 | 6,26 | 5,88 | 5,54 |
| Serie B | Con amortización opcional * | Años | 22/12/2020 | 06/11/2019 | 11/12/2018 | 27/01/2018 | 30/04/2017 | 07/08/2016 | 20/01/2016 | 08/07/2015 |
| | | | 19,88 | 18,64 | 17,64 | 16,38 | 15,38 | 14,63 | 13,63 | 12,88 |
| Serie B | Sin amortización opcional * | 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 |
| | | | 14,71 | 13,69 | 12,78 | 11,95 | 11,20 | 10,52 | 9,90 | 9,34 |
| Serie C | Con amortización opcional * | Años | 22/11/2020 | 05/11/2019 | 11/12/2018 | 27/01/2018 | 30/04/2017 | 07/09/2016 | 20/01/2016 | 08/07/2015 |
| | | | 19,88 | 18,64 | 17,64 | 16,38 | 15,38 | 14,63 | 13,63 | 12,88 |
| Serie C | Sin amortización opcional * | 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 |
| | | | 13,82 | 12,77 | 11,87 | 11,00 | 10,25 | 9,61 | 8,98 | 8,44 |
| Serie D | Con amortización opcional * | Años | 22/11/2020 | 05/11/2019 | 11/12/2018 | 27/01/2018 | 30/04/2017 | 07/09/2016 | 20/01/2016 | 08/07/2015 |
| | | | 19,88 | 18,64 | 17,64 | 16,38 | 15,38 | 14,63 | 13,63 | 12,88 |
| Serie D | Sin amortización opcional * | 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 |
| | | | 14,71 | 13,69 | 12,78 | 11,95 | 11,20 | 10,52 | 9,90 | 9,34 |
| Serie E | Con amortización opcional * | Años | 14/12/2021 | 20/11/2020 | 03/01/2020 | 19/01/2019 | 07/04/2018 | 21/08/2017 | 01/12/2016 | 07/05/2016 |
| | | | 19,88 | 18,64 | 17,64 | 16,38 | 15,38 | 14,63 | 13,63 | 12,88 |
| Serie E | Sin amortización opcional * | 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 |
| | | | 22,01 | 21,56 | 21,18 | 20,85 | 20,56 | 20,31 | 20,09 | 19,90 |

* 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 | 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 | Interés |
| 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 | | |
| Medio 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% |

| 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 |

| 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% |

| 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 | 83,89 |
| De 1 a 2 Meses | 26 | 13.765,53 | 16.032,27 | 0,00 | 29.797,80 | 25,47 | 3.842.154,01 | 13,86 |
| De 2 a 3 Meses | 4 | 3.216,29 | 4.161,08 | 0,00 | 7.377,37 | 6,31 | 587.872,65 | 2,13 |
| De 3 a 6 Meses | 1 | 314,21 | 625,49 | 0,00 | 939,70 | 0,80 | 32.828,79 | 0,12 |
| Total | 202 | 62.165,72 | 54.810,06 | 0,00 | 116.975,78 | | 27.819.295,92 | |

Información adicional