

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
06/03/2006

NIF
V84634575

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

Depositarío 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	Variable Euribor 3M+0,040% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	17/09/2007 Bruto Neto	15/06/2007 15/12/2043 15.Mar/Jun/Sep/Dic	17/09/2007 Única salvo circunstancias	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0313715015	10/03/2006 11.024	90.561,67 998.351.850,08 90,56%	100.000,00 1.102.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2650% 17/09/2007 1.008,529976 Bruto 857,250480 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	4,3950% 17/09/2007 1.147,583333 Bruto 975,445833 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	4,4950% 17/09/2007 1.173,694444 Bruto 997,640277 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	6,3950% 17/09/2007 1.669,805556 Bruto 1.419,334723 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	8,0450% 17/09/2007 2.100,638889 Bruto 1.785,643056 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC Ca	CCC Ca
Total		1.045.951.850,08	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	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
Serie A2	Con amortización opcional *	% TACP Anual equivalente	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
		Vida media	Años	11,55	9,61	8,10	6,92	6,02	5,27	4,69
		Amort. final	Años	14/02/2019	03/06/2017	09/02/2015	30/06/2014	08/05/2013	11/05/2012	04/08/2012
		Fecha	Años	23,39	20,89	18,39	16,14	14,39	12,63	11,38
		Fecha	Años	15/12/2030	15/06/2028	15/12/2025	15/09/2023	15/12/2021	15/03/2020	15/12/2018
		Amort. final	Años	11,96	10,08	8,61	7,46	6,54	5,79	5,17
		Fecha	Años	13/07/2019	25/08/2017	03/09/2016	13/01/2015	02/10/2014	05/12/2013	29/09/2012
		Fecha	Años	33,65	33,65	33,65	33,65	33,65	33,65	33,65
		Fecha	Años	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	17,21	14,58	12,41	10,67	9,31	8,17	7,27
		Amort. final	Años	10/09/2024	25/02/2022	24/12/2019	30/03/2018	18/11/2016	27/09/2015	11/04/2014
		Fecha	Años	23,39	20,89	18,39	16,14	14,39	12,63	11,38
		Fecha	Años	15/12/2030	15/06/2028	15/12/2025	15/09/2023	15/12/2021	15/03/2020	15/12/2018
		Amort. final	Años	17,92	15,41	13,32	11,62	10,22	9,07	8,11
		Fecha	Años	27/06/2025	23/12/2022	21/11/2020	03/11/2019	16/10/2017	22/08/2016	09/06/2015
		Fecha	Años	33,65	33,65	33,65	33,65	33,65	33,65	33,65
		Fecha	Años	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	17,21	14,58	12,41	10,67	9,31	8,17	7,27
		Amort. final	Años	10/09/2024	24/02/2022	24/12/2019	30/03/2018	18/11/2016	27/09/2015	11/04/2014
		Fecha	Años	23,39	20,89	18,39	16,14	14,39	12,63	11,38
		Fecha	Años	15/12/2030	15/06/2028	15/12/2025	15/09/2023	15/12/2021	15/03/2020	15/12/2018
		Amort. final	Años	17,92	15,41	13,32	11,62	10,22	9,07	8,11
		Fecha	Años	27/06/2025	23/12/2022	21/11/2020	03/11/2019	16/10/2017	22/08/2016	09/06/2015
		Fecha	Años	33,65	33,65	33,65	33,65	33,65	33,65	33,65
		Fecha	Años	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	17,21	14,58	12,41	10,67	9,31	8,17	7,27
		Amort. final	Años	10/09/2024	24/02/2022	24/12/2019	30/03/2018	18/11/2016	27/09/2015	11/04/2014
		Fecha	Años	23,39	20,89	18,39	16,14	14,39	12,63	11,38
		Fecha	Años	15/12/2030	15/06/2028	15/12/2025	15/09/2023	15/12/2021	15/03/2020	15/12/2018
		Amort. final	Años	17,92	15,41	13,32	11,62	10,22	9,07	8,11
		Fecha	Años	27/06/2025	23/12/2022	21/11/2020	03/11/2019	16/10/2017	22/08/2016	09/06/2015
		Fecha	Años	33,65	33,65	33,65	33,65	33,65	33,65	33,65
		Fecha	Años	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	18,19	15,66	13,48	11,67	10,27	9,00	8,06
		Amort. final	Años	10/02/2025	24/03/2023	17/01/2021	27/03/2019	11/04/2017	27/07/2016	19/08/2015
		Fecha	Años	23,39	20,89	18,39	16,14	14,39	12,63	11,38
		Fecha	Años	15/12/2030	15/06/2028	15/12/2025	15/09/2023	15/12/2021	15/03/2020	15/12/2018
		Amort. final	Años	23,31	22,03	21,10	20,41	19,90	19,50	19,18
		Fecha	Años	16/11/2030	08/06/2029	31/08/2028	24/12/2027	17/06/2027	23/01/2027	30/09/2026
		Fecha	Años	33,65	33,65	33,65	33,65	33,65	33,65	33,65
		Fecha	Años	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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC		% MC	
Clase A	95,45%	998.351.850,08	4,60%	96,03%	1.152.400.000,00	4,00%
Serie A1	0,00%	0,00		4,17%	50.000.000,00	
Serie A2	95,45%	998.351.850,08		91,87%	1.102.400.000,00	
Serie B	1,25%	13.100.000,00	3,33%	1,09%	13.100.000,00	2,90%
Serie C	1,14%	11.900.000,00	2,18%	0,99%	11.900.000,00	1,90%
Serie D	1,08%	11.300.000,00	1,09%	0,94%	11.300.000,00	0,95%
Serie E	1,08%	11.300.000,00		0,94%	11.300.000,00	
Emisión de Bonos		1.045.951.850,08			1.200.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,09%	11.300.000,00		0,95%	11.300.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		37.379.795,15	4,200%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		4.236.638,30	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.236.118,74	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		1.920.655,95	6,150%

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
06/03/2006

NIF
V84634575

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

Depositorio Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	7.708	8.376
Principal		
Pendiente vencimiento	1.010.590.643,95	1.188.737.343,89
Medio	131.109,32	141.921,84
Mínimo	200,51	4.349,01
Máximo	900.000,00	969.950,00
Interés nominal		
Medio ponderado	4,59%	3,03%
Mínimo	3,84%	2,25%
Máximo	6,37%	4,83%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	297	313
Mínimo	04/08/2007	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%	0,42	7,57	0,23	8,08
10,01 - 20%	2,03	15,74	1,47	15,96
20,01 - 30%	5,27	25,37	4,01	25,53
30,01 - 40%	10,00	35,56	7,94	35,55
40,01 - 50%	15,26	45,38	13,21	45,43
50,01 - 60%	20,25	55,11	18,85	55,27
60,01 - 70%	22,91	65,02	22,47	65,25
70,01 - 80%	23,86	74,34	31,83	75,74
Medio ponderado		55,96		59,29
Mínimo		0,05		2,01
Máximo		79,45		80,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,04%	0,82%	0,71%	0,72%	0,72%
Tasa anual equivalente	11,78%	9,46%	8,20%	8,29%	8,28%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,28%	11,33%
Aragón	1,18%	1,12%
Asturias	1,30%	1,26%
Canarias	3,48%	3,57%
Cantabria	2,33%	2,31%
Castilla y León	3,63%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,67%	1,73%
Cataluña	18,70%	18,24%
Comunidad Valenciana	11,03%	11,40%
Extremadura	0,46%	0,45%
Galicia	1,65%	1,59%
Islas Baleares	1,77%	1,75%
La Rioja	0,19%	0,21%
Madrid	30,63%	31,13%
Murcia	1,08%	1,06%
Navarra	0,27%	0,26%
País Vasco	9,34%	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	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	156	39.326,54	29.113,12	0,00	68.439,66	50,47	20.251.152,90	20.319.592,56	79,21	48,52
De > 1 a ≤ 2 Meses	31	14.524,19	20.148,76	0,00	34.672,95	25,57	3.726.540,10	3.761.213,05	14,66	48,28
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	8.016,09	11.467,31	0,00	19.483,40	14,37	1.217.785,54	1.237.268,94	4,82	49,95
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	7.127,23	5.879,12	0,00	13.006,35	9,59	322.979,81	335.986,16	1,31	50,12
Subtotal	200	68.994,05	66.608,31	0,00	135.602,36	100,00	25.518.458,35	25.654.060,71	100,00	48,57
Dudosos (subjettivos)										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	200	68.994,05	66.608,31	0,00	135.602,36		25.518.458,35	25.654.060,71		48,57