

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2007
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

Depositarario 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	17/12/2007 Bruto Neto	15/06/2007 15/12/2043 15.Mar/Jun/Sep/Dic	17/12/2007 Única salvo circunstancias	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0313715015	10/03/2006 11.024	87.711,69 966.933.670,56 87,71%	100.000,00 1.102.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	4,8500% 17/12/2007 1.075,833955 Bruto 914,022812 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	4,9800% 17/12/2007 1.258,833333 Bruto 1.070,008333 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	5,0800% 17/12/2007 1.284,111111 Bruto 1.091,494444 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	6,9800% 17/12/2007 1.764,388889 Bruto 1.499,730556 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	8,6300% 17/12/2007 2.181,472222 Bruto 1.854,251389 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC Ca	CCC Ca
Total		1.014.533.670,56	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		0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
		% TACP Anual equivalente		4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007
			Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Amort. final	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007
			Fecha	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
			Amort. final	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02
		Amort. final	Años	17/09/2040	17/09/2040	17/09/2040	17/09/2040	17/09/2040	17/09/2040	17/09/2040
			Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Amort. final	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007
			Fecha	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
			Amort. final	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007
			Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Amort. final	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007
			Fecha	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
			Amort. final	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02
		Amort. final	Años	17/09/2040	17/09/2040	17/09/2040	17/09/2040	17/09/2040	17/09/2040	17/09/2040
			Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Amort. final	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007
			Fecha	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
			Amort. final	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007
			Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Amort. final	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007
			Fecha	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
			Amort. final	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02
		Amort. final	Años	17/09/2040	17/09/2040	17/09/2040	17/09/2040	17/09/2040	17/09/2040	17/09/2040
			Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Amort. final	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007
			Fecha	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
			Amort. final	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007
			Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Amort. final	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007
			Fecha	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
			Amort. final	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02
		Amort. final	Años	17/09/2040	17/09/2040	17/09/2040	17/09/2040	17/09/2040	17/09/2040	17/09/2040
			Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Amort. final	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007
			Fecha	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
			Amort. final	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,13	18,13	18,13	18,13	18,13	18,13	18,13
		Amort. final	Años	28/10/2025	28/10/2025	28/10/2025	28/10/2025	28/10/2025	28/10/2025	28/10/2025
			Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Amort. final	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007
			Fecha	0,94	0,94	0,94	0,94	0,94	0,94	0,94
			Amort. final	17/09/2040	17/09/2040	17/09/2040	17/09/2040	17/09/2040	17/09/2040	17/09/2040
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02
		Amort. final	Años	17/09/2040	17/09/2040	17/09/2040	17/09/2040	17/09/2040	17/09/2040	17/09/2040
			Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Amort. final	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007	17/12/2007
			Fecha	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
			Amort. final	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008	17/03/2008

* 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	95,31%	966.933.670,56	4,74%	96,03%	1.152.400.000,00	4,00%
Serie A1	0,00%	0,00		4,17%	50.000.000,00	
Serie A2	95,31%	966.933.670,56		91,87%	1.102.400.000,00	
Serie B	1,29%	13.100.000,00	3,44%	1,09%	13.100.000,00	2,90%
Serie C	1,17%	11.900.000,00	2,25%	0,99%	11.900.000,00	1,90%
Serie D	1,11%	11.300.000,00	1,13%	0,94%	11.300.000,00	0,95%
Serie E	1,11%	11.300.000,00		0,94%	11.300.000,00	
Emisión de Bonos		1.014.533.670,56			1.200.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,13%	11.300.000,00		0,95%	11.300.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		21.464.190,37	4,800%	
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.475.732,55		
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.362.748,53		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés	
Préstamo Gastos Iniciales		1.792.612,22	6,730%	

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2007
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

Depositario Activos
Bankinter

Audítores Fondo
Ernst&Young

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	7.647	8.376
Principal		
Pendiente vencimiento	995.136.840,53	1.188.737.343,89
Medio	130.134,28	141.921,84
Mínimo	184,28	4.349,01
Máximo	900.000,00	969.950,00
Interés nominal		
Medio ponderado	4,71%	3,03%
Mínimo	3,86%	2,25%
Máximo	6,67%	4,83%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	295	313
Mínimo	28/01/2008	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%	0,43	7,36	0,23	8,08
10,01 - 20%	2,16	15,88	1,47	15,96
20,01 - 30%	5,33	25,44	4,01	25,53
30,01 - 40%	10,17	35,51	7,94	35,55
40,01 - 50%	15,62	45,39	13,21	45,43
50,01 - 60%	20,11	55,13	18,85	55,27
60,01 - 70%	22,86	65,00	22,47	65,25
70,01 - 80%	23,31	74,20	31,83	75,74
Medio ponderado		55,68		59,29
Mínimo		0,05		2,01
Máximo		79,26		80,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,58%	0,71%	0,69%	0,72%	0,70%
Tasa anual equivalente	6,69%	8,18%	7,95%	8,28%	8,07%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,30%	11,33%
Aragón	1,19%	1,12%
Asturias	1,30%	1,26%
Canarias	3,46%	3,57%
Cantabria	2,32%	2,31%
Castilla y León	3,64%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,67%	1,73%
Cataluña	18,76%	18,24%
Comunidad Valenciana	10,98%	11,40%
Extremadura	0,45%	0,45%
Galicia	1,65%	1,59%
Islas Baleares	1,78%	1,75%
La Rioja	0,18%	0,21%
Madrid	30,57%	31,13%
Murcia	1,09%	1,06%
Navarra	0,27%	0,26%
País Vasco	9,39%	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	185	43.276,58	39.736,01	0,00	83.012,59	48,27	25.117.157,03	25.200.169,62	78,69	49,06
De > 1 a ≤ 2 Meses	40	25.027,10	28.718,18	0,00	53.745,28	31,25	5.315.195,84	5.368.941,12	16,76	52,78
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	6.314,92	7.602,18	0,00	13.917,10	8,09	717.323,97	731.241,07	2,28	40,94
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	6.047,08	9.816,03	0,00	15.863,11	9,22	640.114,21	655.977,32	2,05	55,02
De > 6 a < 12 Meses	1	3.577,45	1.861,77	0,00	5.439,22	3,16	62.992,40	68.431,62	0,21	64,98
Subtotal	238	84.243,13	87.734,17	0,00	171.977,30	100,00	31.852.783,45	32.024.760,75	100,00	49,56
Dudosos (subjetivos)										
	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	238	84.243,13	87.734,17	0,00	171.977,30		31.852.783,45	32.024.760,75		49,56