

BANKINTER 7 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
18/02/2004

NIF
V63907055
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter
Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

Valores emitidos: Bonos de Titulización Hipotecaria

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 A ES0313547004	24/02/2004 4.718	44.536,75 210.124.386,50 44,54%	100.000,00 471.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	1,4050% 28/09/2009 163,388016 Bruto 133,978173 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	28/09/2009 "Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie B ES0313547012	24/02/2004 130	92.512,00 12.026.560,00 92,51%	100.000,00 13.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	1,7450% 28/09/2009 421,520649 Bruto 345,646932 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata Inicio diferido / Secuencial	AA+ A2	A A2
Serie C ES0313547020	24/02/2004 52	91.639,24 4.765.240,48 91,64%	100.000,00 5.200.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	2,3950% 28/09/2009 573,076169 Bruto 469,922459 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata Inicio diferido / Secuencial	A Baa	BBB Baa
Total		226.916.186,98	490.000.000,00						

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 A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,37	7,20	6,31	5,55	4,89	4,42	5,54	5,77
		Amort. final	Años	10/12/2017	08/10/2016	18/11/2015	15/02/2015	21/06/2014	29/12/2013	13/02/2015	07/05/2015
		Fecha	Años	14,66	12,91	11,66	10,41	9,16	8,41	8,41	8,41
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,27	8,13	7,20	6,42	5,76	5,21	4,74	4,34
		Amort. final	Años	05/11/2018	15/09/2017	08/10/2016	29/12/2015	04/05/2015	15/10/2014	26/04/2014	29/11/2013
		Fecha	Años	29,18	29,18	29,18	29,18	29,18	29,18	29,18	29,18
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,37	7,20	6,31	5,55	4,89	4,42	3,98	3,62
		Amort. final	Años	10/12/2017	08/10/2016	18/11/2015	15/02/2015	21/06/2014	29/12/2013	28/07/2013	12/03/2013
		Fecha	Años	14,66	12,91	11,66	10,41	9,16	8,41	7,66	6,91
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,27	8,13	7,20	6,42	5,76	5,21	4,74	4,34
		Amort. final	Años	05/11/2018	15/09/2017	08/10/2016	29/12/2015	04/05/2015	15/10/2014	26/04/2014	29/11/2013
		Fecha	Años	29,18	29,18	29,18	29,18	29,18	29,18	29,18	29,18
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,37	7,20	6,31	5,55	4,89	4,42	3,99	3,62
		Amort. final	Años	10/12/2017	08/10/2016	18/11/2015	15/02/2015	21/06/2014	29/12/2013	28/07/2013	12/03/2013
		Fecha	Años	14,66	12,91	11,66	10,41	9,16	8,41	7,66	6,91
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,27	8,13	7,20	6,42	5,76	5,21	4,74	4,34
		Amort. final	Años	05/11/2018	15/09/2017	08/10/2016	29/12/2015	04/05/2015	15/10/2014	26/04/2014	29/11/2013
		Fecha	Años	29,18	29,18	29,18	29,18	29,18	29,18	29,18	29,18

* 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
Serie A	92,60%	210.124.386,50	10,40%	471.800.000,00	5,21%
Serie B	5,30%	12.026.560,00	5,10%	13.000.000,00	2,56%
Serie C	2,10%	4.765.240,48	3,00%	5.200.000,00	1,50%
Emisión de Bonos		226.916.186,98		490.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,00%	6.807.485,61	1,50%	7.350.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		10.634.179,14	1,210%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		978.224,48	
Ints. cobrados ptes de ingreso		241.583,70	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		6.807.485,61	5,100%
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	2.938	4.839
Principal		
Pendiente vencimiento	223.010.389,68	490.013.794,84
Medio	75.905,51	101.263,44
Mínimo	229,63	31.116,85
Máximo	269.219,30	296.052,94
Interés nominal		
Medio ponderado	3,90%	3,00%
Mínimo	1,79%	2,41%
Máximo	7,13%	4,41%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	222	290
Mínimo	21/08/2009	22/11/2009
Máximo	14/06/2038	23/06/2038
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	100,00%	99,99%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	0,15	6,29	
10,01 - 20%	0,66	16,30	
20,01 - 30%	1,71	25,83	0,04
30,01 - 40%	4,16	36,01	0,01
40,01 - 50%	9,94	45,66	0,09
50,01 - 60%	28,10	55,89	0,53
60,01 - 70%	49,84	64,65	21,53
70,01 - 80%	5,44	70,96	77,81
Medio ponderado		58,39	73,48
Mínimo		0,38	22,46
Máximo		73,67	79,79

BANKINTER 7 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
18/02/2004

NIF
V63907055

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,94%	0,61%	0,52%	0,61%	0,78%
Tasa anual equivalente	10,76%	7,11%	6,04%	7,08%	9,01%

Distribución geográfica			A la constitución
	Actual		
Andalucía	8,32%		8,14%
Aragón	2,34%		2,18%
Asturias	2,30%		2,18%
Canarias	3,29%		3,70%
Cantabria	2,30%		2,31%
Castilla y León	5,95%		5,24%
Castilla-La Mancha	2,60%		2,45%
Cataluña	17,21%		17,44%
Comunidad Valenciana	6,98%		6,82%
Extremadura	0,55%		0,60%
Galicia	5,80%		4,88%
Islas Baleares	1,60%		1,66%
La Rioja	0,49%		0,36%
Madrid	23,11%		25,64%
Murcia	2,30%		2,52%
Navarra	0,76%		0,84%
País Vasco	14,10%		13,03%

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

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	69	13.982,59	7.067,93	0,00	21.050,52	18,11	4.714.036,68	4.735.087,20	60,19	60,61
De > 1 a ≤ 2 Meses	16	5.412,96	9.171,98	0,00	14.584,94	12,55	1.237.585,75	1.252.170,69	15,92	65,40
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	9.377,03	9.086,99	0,00	18.464,02	15,89	991.251,74	1.009.715,76	12,84	63,51
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	3.113,49	1.117,08	0,00	4.230,57	3,64	65.265,10	69.495,67	0,88	50,19
De > 6 a < 12 Meses	9	24.074,22	28.749,32	0,00	52.823,54	45,45	693.372,19	746.195,73	9,49	62,60
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	2.459,51	2.616,37	0,00	5.075,88	4,37	49.021,54	54.097,42	0,69	68,70
Subtotal	109	58.419,80	57.809,67	0,00	116.229,47	100,00	7.750.533,00	7.866.762,47	100,00	61,82
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	109	58.419,80	57.809,67	0,00	116.229,47		7.750.533,00	7.866.762,47		61,82