

BANKINTER 7 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/10/2009
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

Depositorio 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	43.186,95 203.756.030,10 43,19%	100.000,00 471.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,9530% 28/12/2009 104,036163 Bruto 85,309654 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	28/12/2009 "Pass-Through" Prorrata Inicio diferido / Secuencial	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie B ES0313547012	24/02/2004 130	89.708,18 11.662.063,40 89,71%	100.000,00 13.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	1,2930% 28/12/2009 293,203711 Bruto 240,427043 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	88.861,88 4.620.817,76 88,86%	100.000,00 5.200.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	1,9430% 28/12/2009 436,442655 Bruto 357,882977 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata Inicio diferido / Secuencial	A Baa	BBB Baa
Total		220.038.911,26	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	7,90	6,85	5,96	5,29	4,71	5,44	5,84	5,77
		Amort. final	Años	23/09/2017	03/09/2016	13/10/2015	12/02/2015	16/07/2014	10/04/2015	01/09/2015	08/08/2015
			Fecha	13,91	12,41	10,91	9,91	8,91	8,41	8,41	8,41
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,86	7,79	6,91	6,18	5,56	5,04	4,59	4,21
		Amort. final	Años	06/09/2018	14/08/2017	27/09/2016	04/01/2016	24/05/2015	14/11/2014	04/06/2014	14/01/2014
			Fecha	28,92	28,92	28,92	28,92	28,92	28,92	28,92	28,92
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,90	6,85	5,96	5,29	4,71	4,20	3,80	3,49
		Amort. final	Años	23/09/2017	03/09/2016	13/10/2015	12/02/2015	16/07/2014	11/01/2014	17/08/2013	25/04/2013
			Fecha	13,91	12,41	10,91	9,91	8,91	7,91	7,16	6,66
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,86	7,79	6,91	6,18	5,56	5,04	4,59	4,21
		Amort. final	Años	06/09/2018	14/08/2017	27/09/2016	04/01/2016	24/05/2015	14/11/2014	04/06/2014	14/01/2014
			Fecha	28,92	28,92	28,92	28,92	28,92	28,92	28,92	28,92
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,90	6,85	5,96	5,29	4,71	4,20	3,80	3,49
		Amort. final	Años	23/09/2017	03/09/2016	13/10/2015	12/02/2015	16/07/2014	11/01/2014	17/08/2013	25/04/2013
			Fecha	13,91	12,41	10,91	9,91	8,91	7,91	7,16	6,66
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,86	7,79	6,91	6,18	5,56	5,04	4,59	4,21
		Amort. final	Años	06/09/2018	14/08/2017	27/09/2016	04/01/2016	24/05/2015	14/11/2014	04/06/2014	14/01/2014
			Fecha	28,92	28,92	28,92	28,92	28,92	28,92	28,92	28,92

* 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	% MC	A la emisión		
					% MC	
Serie A	92,60%	203.756.030,10	10,40%	96,29%	471.800.000,00	5,21%
Serie B	5,30%	11.662.063,40	5,10%	2,65%	13.000.000,00	2,56%
Serie C	2,10%	4.620.817,76	3,00%	1,06%	5.200.000,00	1,50%
Emisión de Bonos		220.038.911,26			490.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,00%	6.601.167,34	1,50%		7.350.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		9.092.155,45	0,750%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		904.221,11	
Ints. cobrados ptes de ingreso		203.040,22	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		6.601.167,34	4,540%
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
		Número	
Principal		2.904	4.839
Pendiente vencimiento			
Medio		217.302.471,31	490.013.794,84
Mínimo		74.828,67	101.263,44
Máximo		61,00	31.116,85
Interés nominal			
Medio ponderado		3,07%	3,00%
Mínimo		1,48%	2,41%
Máximo		6,78%	4,41%
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)		219	290
Mínimo		11/11/2009	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 (PVT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% PVT
0,01 - 10%		0,15	6,46
10,01 - 20%		0,71	16,32
20,01 - 30%		1,90	25,99
30,01 - 40%		4,57	35,87
40,01 - 50%		10,54	45,70
50,01 - 60%		29,46	55,85
60,01 - 70%		48,58	64,49
70,01 - 80%		4,09	70,81
Medio ponderado		57,76	73,48
Mínimo		0,04	22,46
Máximo		73,16	79,79

BANKINTER 7 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/10/2009
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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,51%	0,48%	0,55%	0,55%	0,77%
Tasa anual equivalente	5,94%	5,59%	6,35%	6,40%	8,86%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,35%	8,14%
Aragón	2,34%	2,18%
Asturias	2,32%	2,18%
Canarias	3,33%	3,70%
Cantabria	2,32%	2,31%
Castilla y León	5,99%	5,24%
Castilla-La Mancha	2,62%	2,45%
Cataluña	17,31%	17,44%
Comunidad Valenciana	6,91%	6,82%
Extremadura	0,55%	0,60%
Galicia	5,79%	4,88%
Islas Baleares	1,62%	1,66%
La Rioja	0,49%	0,36%
Madrid	22,88%	25,64%
Murcia	2,23%	2,52%
Navarra	0,76%	0,84%
País Vasco	14,20%	13,03%

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	57	12.273,16	6.545,85	0,00	18.819,01	15,33	4.458.708,25	4.477.527,26	59,71	59,08
De > 1 a ≤ 2 Meses	18	6.337,61	5.032,42	0,00	11.370,03	9,26	1.103.152,38	1.114.522,41	14,86	61,35
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	9.679,60	8.023,47	0,00	17.703,07	14,42	914.807,60	932.510,67	12,43	61,30
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	4.612,84	3.221,50	0,00	7.834,34	6,38	264.981,83	272.816,17	3,64	64,37
De > 6 a < 12 Meses	1	6.316,32	9.921,80	0,00	16.238,12	13,22	190.565,09	206.803,21	2,76	61,79
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	24.909,36	25.914,68	0,00	50.824,04	41,39	444.359,81	495.183,85	6,60	64,98
Subtotal	100	64.128,89	58.659,72	0,00	122.788,61	100,00	7.376.574,96	7.499.363,57	100,00	60,30
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	100	64.128,89	58.659,72	0,00	122.788,61		7.376.574,96	7.499.363,57		60,30