

BANKINTER 7 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
18/02/2004

NIF
V83907055

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
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositarío Activos
Bankinter

Audítores Fondo
Ernst&Young

Valores emítidos: 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 márgen 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	42.111,05 198.679.933,90 42,11%	100.000,00 471.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,9160% 26/03/2010 94,291320 Bruto 76,375969 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/03/2010 "Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie B ES0313547012	24/02/2004 130	87.473,31 11.371.530,30 87,47%	100.000,00 13.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	1,2560% 26/03/2010 268,562500 Bruto 217,535625 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	86.648,09 4.505.700,68 86,65%	100.000,00 5.200.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	1,9060% 26/03/2010 403,703079 Bruto 326,999494 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A Baa	BBB Baa
Total		214.557.164,88	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		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,70	6,68	5,86	5,15	4,59	4,14	3,74	3,44	
		Amort. final	Fecha	11/09/2017	02/09/2016	09/11/2015	24/02/2015	01/08/2014	19/02/2014	26/09/2013	06/06/2013	
			Años	13,49	11,99	10,75	9,49	8,49	7,74	6,99	6,49	
			Fecha	26/06/2023	26/12/2021	26/09/2020	26/06/2019	26/06/2018	26/09/2017	26/12/2016	26/06/2016	
			Años	8,69	7,66	6,81	6,10	5,50	4,99	4,55	4,17	
		Amort. final	Fecha	05/09/2018	26/08/2017	19/10/2016	03/02/2016	29/06/2015	24/12/2014	18/07/2014	02/03/2014	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	
		Amort. final	Fecha	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	
			Años	7,70	6,68	5,86	5,15	4,59	4,14	3,74	3,44	
		Amort. final	Fecha	11/09/2017	02/09/2016	09/11/2015	24/02/2015	01/08/2014	19/02/2014	26/09/2013	06/06/2013	
			Años	13,49	11,99	10,75	9,49	8,49	7,74	6,99	6,49	
			Fecha	26/06/2023	26/12/2021	26/09/2020	26/06/2019	26/06/2018	26/09/2017	26/12/2016	26/06/2016	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,69	7,66	6,81	6,10	5,50	4,99	4,55	4,17	
		Amort. final	Fecha	05/09/2018	26/08/2017	19/10/2016	03/02/2016	29/06/2015	24/12/2014	18/07/2014	02/03/2014	
			Años	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	
		Amort. final	Fecha	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	
			Años	7,70	6,68	5,86	5,15	4,59	4,14	3,74	3,44	
		Amort. final	Fecha	11/09/2017	02/09/2016	09/11/2015	24/02/2015	01/08/2014	19/02/2014	26/09/2013	06/06/2013	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,69	7,66	6,81	6,10	5,50	4,99	4,55	4,17	
		Amort. final	Fecha	05/09/2018	26/08/2017	19/10/2016	03/02/2016	29/06/2015	24/12/2014	18/07/2014	02/03/2014	
			Años	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	
		Amort. final	Fecha	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	
			Años	7,70	6,68	5,86	5,15	4,59	4,14	3,74	3,44	
		Amort. final	Fecha	11/09/2017	02/09/2016	09/11/2015	24/02/2015	01/08/2014	19/02/2014	26/09/2013	06/06/2013	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,49	11,99	10,75	9,49	8,49	7,74	6,99	6,49	
		Amort. final	Fecha	26/06/2023	26/12/2021	26/09/2020	26/06/2019	26/06/2018	26/09/2017	26/12/2016	26/06/2016	
			Años	8,69	7,66	6,81	6,10	5,50	4,99	4,55	4,17	
		Amort. final	Fecha	05/09/2018	26/08/2017	19/10/2016	03/02/2016	29/06/2015	24/12/2014	18/07/2014	02/03/2014	
			Años	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	
		Amort. final	Fecha	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,70	6,68	5,86	5,15	4,59	4,14	3,74	3,44	
		Amort. final	Fecha	11/09/2017	02/09/2016	09/11/2015	24/02/2015	01/08/2014	19/02/2014	26/09/2013	06/06/2013	
			Años	13,49	11,99	10,75	9,49	8,49	7,74	6,99	6,49	
			Fecha	26/06/2023	26/12/2021	26/09/2020	26/06/2019	26/06/2018	26/09/2017	26/12/2016	26/06/2016	
			Años	8,69	7,66	6,81	6,10	5,50	4,99	4,55	4,17	
		Amort. final	Fecha	05/09/2018	26/08/2017	19/10/2016	03/02/2016	29/06/2015	24/12/2014	18/07/2014	02/03/2014	

*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%.

* 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
Serie A	92,60%	198.679.933,90	10,40%	96,29%	471.800.000,00	5,21%
Serie B	5,30%	11.371.530,30	5,10%	2,65%	13.000.000,00	2,56%
Serie C	2,10%	4.505.700,68	3,00%	1,06%	5.200.000,00	1,50%
Emisión de Bonos		214.557.164,88			490.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,00%	6.436.714,95		1,50%	7.350.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		6.972.215,19	0,720%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.569.889,23	
Ints. cobrados ptes de ingreso		162.803,20	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		6.063.551,23	4,310%
Préstamo Subordinado C/P		373.163,72	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		2.879	4.839
Principal			
Pendiente vencimiento		212.562.453,14	490.013.794,84
Medio		73.832,04	101.263,44
Mínimo		28,28	31.116,85
Máximo		267.325,93	296.052,94
Interés nominal			
Medio ponderado		2,50%	3,00%
Mínimo		1,48%	2,41%
Máximo		5,45%	4,41%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		217	290
Mínimo		19/01/2010	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
0,01 - 10%		0,16	6,36
10,01 - 20%		0,79	15,91
20,01 - 30%		2,10	25,94
30,01 - 40%		4,99	35,87
40,01 - 50%		11,25	45,69
50,01 - 60%		30,57	55,88
60,01 - 70%		46,90	64,41
70,01 - 80%		3,24	70,71
Medio ponderado		57,19	73,48
Mínimo		0,04	22,46
Máximo		72,82	79,79

BANKINTER 7 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
18/02/2004

NIF
V83907055

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

Auditores Fondo
Ernst&Young

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,00%	0,60%	0,61%	0,55%	0,77%
Tasa anual equivalente	11,31%	6,98%	7,11%	6,38%	8,82%

Distribución geográfica				A la constitución
	Actual			
Andalucía	8,34%			8,14%
Aragón	2,32%			2,18%
Asturias	2,32%			2,18%
Canarias	3,34%			3,70%
Cantabria	2,32%			2,31%
Castilla y León	5,92%			5,24%
Castilla-La Mancha	2,62%			2,45%
Cataluña	17,30%			17,44%
Comunidad Valenciana	6,96%			6,82%
Extremadura	0,55%			0,60%
Galicia	5,74%			4,88%
Islas Baleares	1,64%			1,66%
La Rioja	0,49%			0,36%
Madrid	22,98%			25,64%
Murcia	2,21%			2,52%
Navarra	0,76%			0,84%
País Vasco	14,19%			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	53	10.385,06	4.024,06	0,00	14.409,12	10,96	3.773.886,92	3.788.296,04	54,36	57,77
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	8.129,26	4.096,58	0,00	12.225,84	9,30	1.255.810,62	1.268.036,46	18,20	61,59
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	9.123,11	5.260,85	0,00	14.383,96	10,94	763.377,67	777.761,63	11,16	61,48
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	5.148,24	4.403,76	0,00	9.552,00	7,26	334.291,25	343.843,25	4,93	63,47
De > 6 a < 12 Meses	1	2.244,15	2.284,41	0,00	4.528,56	3,44	80.169,62	84.698,18	1,22	65,29
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	36.533,08	39.883,55	0,00	76.416,63	58,10	629.617,50	706.034,13	10,13	64,38
Subtotal	97	71.562,90	59.953,21	0,00	131.516,11	100,00	6.837.153,58	6.968.669,69	100,00	59,82
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	97	71.562,90	59.953,21	0,00	131.516,11		6.837.153,58	6.968.669,69		59,82