

BANKINTER 7 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/05/2011
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

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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 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	36.286,92 171.201.688,56 36,29%	100.000,00 471.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	1,4070% 27/06/2011 129,057455 Bruto 104,536539 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	27/06/2011 "Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie B ES0313547012	24/02/2004 130	75.375,40 9.798.802,00 75,38%	100.000,00 13.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	1,7470% 27/06/2011 332,859860 Bruto 269,616487 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	74.664,31 3.882.544,12 74,66%	100.000,00 5.200.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	2,3970% 27/06/2011 452,397276 Bruto 366,441794 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+ Baa3	BBB Baa
Total		184.883.034,68 490.000.000,00							

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
			% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,85	5,98	5,30	4,70	4,23	3,81	3,43
		Fecha	04/04/2018	23/05/2017	14/09/2016	08/02/2016	20/08/2015	20/03/2015	01/11/2014	19/07/2014
		Amort. final	Años	11,58	10,33	9,33	8,33	7,58	6,82	6,08
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,04	7,14	6,38	5,75	5,21	4,75	4,35
		Fecha	10/06/2019	17/07/2018	16/10/2017	26/02/2017	13/08/2016	26/02/2016	04/10/2015	30/05/2015
		Amort. final	Años	27,34	27,34	27,34	27,34	27,34	27,34	27,34
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,85	5,98	5,30	4,70	4,23	3,81	3,43
		Fecha	04/04/2018	23/05/2017	14/09/2016	08/02/2016	20/08/2015	20/03/2015	01/11/2014	19/07/2014
		Amort. final	Años	11,58	10,33	9,33	8,33	7,58	6,82	6,08
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,04	7,14	6,38	5,75	5,21	4,75	4,35
		Fecha	10/06/2019	17/07/2018	16/10/2017	26/02/2017	13/08/2016	26/02/2016	04/10/2015	30/05/2015
		Amort. final	Años	27,34	27,34	27,34	27,34	27,34	27,34	27,34
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,85	5,98	5,30	4,70	4,23	3,81	3,43
		Fecha	04/04/2018	23/05/2017	14/09/2016	08/02/2016	20/08/2015	20/03/2015	01/11/2014	19/07/2014
		Amort. final	Años	11,58	10,33	9,33	8,33	7,58	6,82	6,08
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,04	7,14	6,38	5,75	5,21	4,75	4,35
		Fecha	10/06/2019	17/07/2018	16/10/2017	26/02/2017	13/08/2016	26/02/2016	04/10/2015	30/05/2015
		Amort. final	Años	27,34	27,34	27,34	27,34	27,34	27,34	27,34

* 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%	171.201.688,56	10,40%	96,29%	471.800.000,00
Serie B	5,30%	9.798.802,00	5,10%	2,65%	13.000.000,00
Serie C	2,10%	3.882.544,12	3,00%	1,06%	5.200.000,00
Emisión de Bonos		184.883.034,68			490.000.000,00
Fondo de Reserva	3,00%	5.546.491,04		1,50%	7.350.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		9.014.972,37	1,210%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		749.691,41	
Ints. cobrados ptes de ingreso		113.900,08	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		5.188.730,92	4,400%
Préstamo Subordinado C/P		357.760,12	
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		2.684	4.839
Principal			
Pendiente vencimiento		181.462.243,02	490.013.794,84
Medio		67.608,88	101.263,44
Mínimo		72,70	31.116,85
Máximo		256.795,41	296.052,94
Interés nominal			
Medio ponderado		2,17%	3,00%
Mínimo		1,46%	2,41%
Máximo		3,67%	4,41%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		204	290
Mínimo		03/06/2011	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/V/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%		0,27	7,22
10,01 - 20%		1,33	16,50
20,01 - 30%		3,40	25,55
30,01 - 40%		7,07	35,50
40,01 - 50%		16,93	45,67
50,01 - 60%		40,74	55,56
60,01 - 70%		30,27	63,60
70,01 - 80%			77,81
Medio ponderado		53,23	73,48
Mínimo		0,13	22,46
Máximo		69,83	79,79

BANKINTER 7 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/05/2011
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
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,32%	0,33%	0,49%	0,42%	0,70%
Tasa anual equivalente	3,72%	3,89%	5,69%	4,91%	8,11%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	8,40%	8,14%		
Aragón	2,28%	2,18%		
Asturias	2,33%	2,18%		
Canarias	3,22%	3,70%		
Cantabria	2,37%	2,31%		
Castilla y León	5,97%	5,24%		
Castilla-La Mancha	2,52%	2,45%		
Cataluña	17,27%	17,44%		
Comunidad Valenciana	6,78%	6,82%		
Extremadura	0,54%	0,60%		
Galicia	5,62%	4,88%		
Islas Baleares	1,73%	1,66%		
La Rioja	0,43%	0,36%		
Madrid	23,30%	25,64%		
Murcia	2,17%	2,52%		
Navarra	0,77%	0,84%		
País Vasco	14,32%	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	69	18.817,99	3.580,73	0,00	22.398,72	12,55	4.811.305,99	4.833.704,71	56,42	53,70
De > 1 a ≤ 2 Meses	18	8.080,90	3.318,32	0,00	11.399,22	6,39	1.270.467,20	1.281.866,42	14,96	58,13
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	8.816,90	3.559,82	0,00	12.376,72	6,93	777.612,05	789.988,77	9,22	57,41
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	15.704,74	5.683,63	0,00	21.388,37	11,98	692.773,54	714.161,91	8,34	59,10
De > 6 a < 12 Meses	6	20.420,21	6.859,17	0,00	27.279,38	15,28	425.334,69	452.614,07	5,28	59,51
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	11.553,98	4.229,38	0,00	15.783,36	8,84	174.069,62	189.852,98	2,22	62,10
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	8.543,80	3.714,08	0,00	12.257,88	6,87	68.581,16	80.839,04	0,94	62,52
De ≥ 2 Años	3	38.094,02	17.498,31	0,00	55.592,33	31,15	168.061,50	223.653,83	2,61	63,70
Subtotal	119	130.032,54	48.443,44	0,00	178.475,98	100,00	8.388.205,75	8.566.681,73	100,00	55,86
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	119	130.032,54	48.443,44	0,00	178.475,98		8.388.205,75	8.566.681,73		55,86