

BANKINTER 7 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2011
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

Audítores 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	35.474,86 167.370.389,48 35,47%	100.000,00 471.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	1,7360% 26/09/2011 155,671569 Bruto 126,093971 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/09/2011 "Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie B ES0313547012	24/02/2004 130	73.688,58 9.579.515,40 73,69%	100.000,00 13.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	2,0760% 26/09/2011 386,693105 Bruto 313,221415 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	72.993,40 3.795.656,80 72,99%	100.000,00 5.200.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	2,7260% 26/09/2011 502,977243 Bruto 407,411567 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+ Baa3	BBB Baa
Total		180.745.561,68	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	1,44
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	16,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,90	5,97	5,28	4,68	4,21	3,78	3,17
		Amort. final	Fecha	23/06/2018	17/07/2017	08/11/2016	02/04/2016	13/10/2015	11/05/2015	15/01/2015
			Años	11,66	10,16	9,16	8,16	7,41	6,66	6,16
			Fecha	26/03/2023	26/09/2021	26/09/2020	26/09/2019	26/12/2018	26/03/2018	26/09/2017
			Años	8,06	7,16	6,41	5,77	5,23	4,77	4,37
			Fecha	19/08/2019	25/09/2018	24/12/2017	06/05/2017	21/10/2016	05/05/2016	10/12/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,18	27,18	27,18	27,18	27,18	27,18	27,18
		Amort. final	Fecha	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038
			Años	6,90	5,97	5,28	4,68	4,21	3,78	3,17
			Fecha	23/06/2018	17/07/2017	08/11/2016	02/04/2016	13/10/2015	11/05/2015	15/01/2015
			Años	11,66	10,16	9,16	8,16	7,41	6,66	6,16
			Fecha	26/03/2023	26/09/2021	26/09/2020	26/09/2019	26/12/2018	26/03/2018	26/09/2017
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,90	5,97	5,28	4,68	4,21	3,78	3,17
		Amort. final	Fecha	23/06/2018	17/07/2017	08/11/2016	02/04/2016	13/10/2015	11/05/2015	15/01/2015
			Años	11,66	10,16	9,16	8,16	7,41	6,66	6,16
			Fecha	26/03/2023	26/09/2021	26/09/2020	26/09/2019	26/12/2018	26/03/2018	26/09/2017
			Años	8,06	7,16	6,41	5,77	5,23	4,77	4,37
			Fecha	19/08/2019	25/09/2018	24/12/2017	06/05/2017	21/10/2016	05/05/2016	10/12/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,18	27,18	27,18	27,18	27,18	27,18	27,18
		Amort. final	Fecha	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038
			Años	6,90	5,97	5,28	4,68	4,21	3,78	3,17
			Fecha	23/06/2018	17/07/2017	08/11/2016	02/04/2016	13/10/2015	11/05/2015	15/01/2015
			Años	11,66	10,16	9,16	8,16	7,41	6,66	6,16
			Fecha	26/03/2023	26/09/2021	26/09/2020	26/09/2019	26/12/2018	26/03/2018	26/09/2017
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,90	5,97	5,28	4,68	4,21	3,78	3,17
		Amort. final	Fecha	23/06/2018	17/07/2017	08/11/2016	02/04/2016	13/10/2015	11/05/2015	15/01/2015
			Años	11,66	10,16	9,16	8,16	7,41	6,66	6,16
			Fecha	26/03/2023	26/09/2021	26/09/2020	26/09/2019	26/12/2018	26/03/2018	26/09/2017
			Años	8,06	7,16	6,41	5,77	5,23	4,77	4,37
			Fecha	19/08/2019	25/09/2018	24/12/2017	06/05/2017	21/10/2016	05/05/2016	10/12/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,18	27,18	27,18	27,18	27,18	27,18	27,18
		Amort. final	Fecha	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038
			Años	6,90	5,97	5,28	4,68	4,21	3,78	3,17
			Fecha	23/06/2018	17/07/2017	08/11/2016	02/04/2016	13/10/2015	11/05/2015	15/01/2015
			Años	11,66	10,16	9,16	8,16	7,41	6,66	6,16
			Fecha	26/03/2023	26/09/2021	26/09/2020	26/09/2019	26/12/2018	26/03/2018	26/09/2017

* 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%	167.370.389,48	10,40%	96,29%	471.800.000,00
Serie B	5,30%	9.579.515,40	5,10%	2,65%	13.000.000,00
Serie C	2,10%	3.795.656,80	3,00%	1,06%	5.200.000,00
Emisión de Bonos		180.745.561,68			490.000.000,00
Fondo de Reserva	3,00%	5.422.366,85	1,50%		7.350.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		7.879.787,41	1,550%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		449.171,17	
Ints. cobrados ptes de ingreso		129.435,63	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		5.067.641,02	4,630%
Préstamo Subordinado C/P		354.725,83	
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		2.665 4.839
Principal		
Pendiente vencimiento		178.376.883,88 490.013.794,84
Medio		66.933,16 101.263,44
Mínimo		0,93 31.116,85
Máximo		255.568,37 296.052,94
Interés nominal		
Medio ponderado	2,32%	3,00%
Mínimo	1,72%	2,41%
Máximo	4,14%	4,41%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	202	290
Mínimo	29/08/2011	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/VT)			
		Actual A la constitución	
		% Cartera % P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%		0,28 7,17	
10,01 - 20%		1,32 16,23	
20,01 - 30%		3,70 25,66	0,04 23,23
30,01 - 40%		7,33 35,62	0,01 38,44
40,01 - 50%		17,26 45,60	0,09 47,42
50,01 - 60%		41,60 55,45	0,53 56,94
60,01 - 70%		28,50 63,44	21,53 67,83
70,01 - 80%			77,81 75,21
Medio ponderado		52,82	73,48
Mínimo		0,00	22,46
Máximo		69,46	79,79

BANKINTER 7 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2011
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

Audidores 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	0,35%	0,34%	0,32%	0,40%	0,69%
Tasa anual equivalente	4,08%	3,95%	3,78%	4,71%	8,02%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,40%	8,14%
Aragón	2,25%	2,18%
Asturias	2,34%	2,18%
Canarias	3,19%	3,70%
Cantabria	2,38%	2,31%
Castilla y León	6,00%	5,24%
Castilla-La Mancha	2,54%	2,45%
Cataluña	17,24%	17,44%
Comunidad Valenciana	6,77%	6,82%
Extremadura	0,54%	0,60%
Galicia	5,63%	4,88%
Islas Baleares	1,74%	1,66%
La Rioja	0,44%	0,36%
Madrid	23,33%	25,64%
Murcia	2,18%	2,52%
Navarra	0,77%	0,84%
País Vasco	14,25%	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	66	15.196,72	4.146,01	0,00	19.342,73	11,41	4.437.338,72	4.456.681,45	60,33	54,27
De > 1 a ≤ 2 Meses	12	6.460,51	2.382,34	0,00	8.842,85	5,22	760.324,18	769.167,03	10,41	58,15
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	6.375,24	2.810,85	0,00	9.186,09	5,42	584.330,79	593.516,88	8,03	60,80
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	10.553,06	4.750,91	0,00	15.303,97	9,03	584.622,61	599.926,58	8,12	58,38
De > 6 a < 12 Meses	5	13.848,65	6.324,09	0,00	20.172,74	11,90	389.093,42	409.266,16	5,54	62,45
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	12.759,56	3.934,32	0,00	16.693,88	9,85	163.193,46	179.887,34	2,44	58,15
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	14.741,16	6.472,46	0,00	21.213,62	12,51	133.026,45	154.240,07	2,09	62,31
De ≥ 2 Años	3	40.521,24	18.230,45	0,00	58.751,69	34,66	166.634,28	224.385,97	3,04	63,90
Subtotal	106	120.456,14	49.051,43	0,00	169.507,57	100,00	7.217.563,91	7.387.071,48	100,00	56,38
Dudosos (subjettivos)										
	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	106	120.456,14	49.051,43	0,00	169.507,57		7.217.563,91	7.387.071,48		56,38