

BANKINTER 7 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2011
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	33.707,70 159.032.928,60 33,71%	100.000,00 471.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	1,6200% 26/03/2012 136,516185 Bruto 110,578110 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/03/2012 "Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie B ES0313547012	24/02/2004 130	70.017,83 9.102.317,90 70,02%	100.000,00 13.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	1,9600% 26/03/2012 343,087367 Bruto 277,900767 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	69.357,29 3.606.579,08 69,36%	100.000,00 5.200.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	2,6100% 26/03/2012 452,556317 Bruto 366,570617 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+ Baa3	BBB Baa
Total		171.741.825,58	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	6,71	5,85	5,17	4,64	4,10	3,75	3,43	3,14	
		Amort. final	Fecha	14/09/2018	04/11/2017	28/02/2017	18/08/2016	04/02/2016	28/09/2015	04/06/2015	18/02/2015	
		Amort. final	Años	10,99	9,75	8,75	7,99	6,99	6,49	5,99	5,49	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	26/12/2022	26/09/2021	26/09/2020	26/12/2019	26/12/2018	26/06/2018	26/12/2017	26/06/2017	
		Vida media	Años	7,99	7,11	6,37	5,75	5,22	4,76	4,36	4,02	
		Amort. final	Fecha	27/12/2019	08/02/2019	14/05/2018	28/09/2017	17/03/2017	01/10/2016	09/05/2016	04/01/2016	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,71	5,85	5,17	4,64	4,10	3,75	3,43	3,14	
		Amort. final	Fecha	14/09/2018	04/11/2017	28/02/2017	18/08/2016	04/02/2016	28/09/2015	04/06/2015	18/02/2015	
		Amort. final	Años	10,99	9,75	8,75	7,99	6,99	6,49	5,99	5,49	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	26/12/2022	26/09/2021	26/09/2020	26/12/2019	26/12/2018	26/06/2018	26/12/2017	26/06/2017	
		Vida media	Años	7,99	7,11	6,37	5,75	5,22	4,76	4,36	4,02	
		Amort. final	Fecha	27/12/2019	08/02/2019	14/05/2018	28/09/2017	17/03/2017	01/10/2016	09/05/2016	04/01/2016	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,71	5,85	5,17	4,64	4,10	3,75	3,43	3,14	
		Amort. final	Fecha	14/09/2018	04/11/2017	28/02/2017	18/08/2016	04/02/2016	28/09/2015	04/06/2015	18/02/2015	
		Amort. final	Años	10,99	9,75	8,75	7,99	6,99	6,49	5,99	5,49	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	26/12/2022	26/09/2021	26/09/2020	26/12/2019	26/12/2018	26/06/2018	26/12/2017	26/06/2017	
		Vida media	Años	7,99	7,11	6,37	5,75	5,22	4,76	4,36	4,02	
		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	

* 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%	159.032.928,60	10,40%	96,29%	471.800.000,00	5,21%
Serie B	5,30%	9.102.317,90	5,10%	2,65%	13.000.000,00	2,56%
Serie C	2,10%	3.606.579,08	3,00%	1,06%	5.200.000,00	1,50%
Emisión de Bonos		171.741.825,58			490.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,00%	5.152.254,77		1,50%	7.350.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	6.157.859,17	1,4300%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	414.766,11		
Ints. cobrados ptes de ingreso	36.692,09		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.808.175,37	4,3100%
Préstamo Subordinado C/P		344.079,40	
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		2.622	4.839
Principal			
Pendiente vencimiento		170.516.733,71	490.013.794,84
Medio		65.033,08	101.263,44
Mínimo		21,63	31.116,85
Máximo		252.534,29	296.052,94
Interés nominal			
Medio ponderado		2,56%	3,00%
Mínimo		1,86%	2,41%
Máximo		4,14%	4,41%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		198	290
Mínimo		02/01/2012	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)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/V
0,01 - 10%		0,34	7,15
10,01 - 20%		1,69	16,25
20,01 - 30%		4,26	25,64
30,01 - 40%		8,23	35,90
40,01 - 50%		18,38	45,65
50,01 - 60%		43,81	55,24
60,01 - 70%		23,30	63,14
70,01 - 80%			77,81
Medio ponderado		51,64	73,48
Mínimo		0,01	22,46
Máximo		68,64	79,79

Informe resumen

Fecha: 31/12/2011
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	0,86%	0,50%	0,37%	0,35%	0,68%
Tasa anual equivalente	9,88%	5,84%	4,35%	4,12%	7,84%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	8,43%	8,14%		
Aragón	2,28%	2,18%		
Asturias	2,37%	2,18%		
Canarias	3,22%	3,70%		
Cantabria	2,36%	2,31%		
Castilla y León	6,03%	5,24%		
Castilla-La Mancha	2,57%	2,45%		
Cataluña	17,10%	17,44%		
Comunidad Valenciana	6,76%	6,82%		
Extremadura	0,55%	0,60%		
Galicia	5,60%	4,88%		
Islas Baleares	1,79%	1,66%		
La Rioja	0,41%	0,36%		
Madrid	23,39%	25,64%		
Murcia	2,18%	2,52%		
Navarra	0,76%	0,84%		
País Vasco	14,22%	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	13.931,39	2.873,57	0,00	16.804,96	10,56	4.362.521,22	4.379.326,18	57,81	53,21
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	6.327,62	2.351,25	0,00	8.678,87	5,45	720.047,54	728.726,41	9,62	52,57
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	9.750,17	4.984,02	0,00	14.734,19	9,26	827.169,10	841.903,29	11,11	53,42
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	7.807,09	4.751,65	0,00	12.558,74	7,89	651.034,59	663.593,33	8,76	62,81
De > 6 a < 12 Meses	6	14.558,32	6.157,40	0,00	20.715,72	13,01	294.362,40	315.078,12	4,16	58,30
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	25.673,35	10.888,48	0,00	36.561,83	22,97	362.028,60	398.590,43	5,26	62,21
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	10.717,11	4.550,34	0,00	15.267,45	9,59	100.450,12	115.717,57	1,53	61,82
De ≥ 2 Años	3	22.707,97	11.152,78	0,00	33.860,75	21,27	99.077,62	132.938,37	1,75	67,91
Subtotal	111	111.473,02	47.709,49	0,00	159.182,51	100,00	7.416.691,19	7.575.873,70	100,00	54,85
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	111	111.473,02	47.709,49	0,00	159.182,51		7.416.691,19	7.575.873,70		54,85