

BANKINTER 7 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2012
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 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	31.881,01 150.414.605,18 31,88%	100.000,00 471.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,8640% 26/09/2012 70,393270 Bruto 57,018549 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/09/2012 "Pass-Through"	AA-sf Aa2sf	AAA Aaa
Serie B ES0313547012	24/02/2004 130	66.223,42 8.609.044,60 66,22%	100.000,00 13.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	1,2040% 26/09/2012 203,762105 Bruto 165,047305 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA-sf A2	A A2
Serie C ES0313547020	24/02/2004 52	65.598,67 3.411.130,84 65,60%	100.000,00 5.200.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	1,8540% 26/09/2012 310,806498 Bruto 251,753263 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+ Baa3	BBB Baa
Total		162.434.780,62	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	6,51	5,67	5,00	4,48	4,02	3,67	3,35	3,07	
		Amort. final	Fecha	01/01/2019	27/02/2018	29/06/2017	21/12/2016	05/07/2016	29/02/2016	06/11/2015	24/07/2015	
		Amort. final	Años	10,50	9,25	8,25	7,49	6,74	6,24	5,74	5,24	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,85	7,00	6,29	5,68	5,16	4,71	4,33	3,99	
		Amort. final	Fecha	03/05/2020	29/06/2019	11/10/2018	04/03/2018	26/08/2017	16/03/2017	26/10/2016	24/06/2016	
		Amort. final	Años	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,51	5,67	5,00	4,48	4,02	3,67	3,35	3,07	
		Amort. final	Fecha	01/01/2019	27/02/2018	29/06/2017	21/12/2016	05/07/2016	29/02/2016	06/11/2015	25/07/2015	
		Amort. final	Años	10,50	9,25	8,25	7,49	6,74	6,24	5,74	5,24	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,85	7,00	6,29	5,68	5,16	4,71	4,33	3,99	
		Amort. final	Fecha	03/05/2020	29/06/2019	11/10/2018	04/03/2018	26/08/2017	16/03/2017	26/10/2016	25/06/2016	
		Amort. final	Años	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,52	5,67	5,01	4,49	4,02	3,68	3,36	3,08	
		Amort. final	Fecha	03/01/2019	01/03/2018	01/07/2017	23/12/2016	08/07/2016	03/03/2016	10/11/2015	28/07/2015	
		Amort. final	Años	10,50	9,25	8,25	7,49	6,74	6,24	5,74	5,24	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,85	7,01	6,29	5,69	5,17	4,72	4,34	4,00	
		Amort. final	Fecha	05/05/2020	01/07/2019	14/10/2018	06/03/2018	29/08/2017	20/03/2017	30/10/2016	29/06/2016	
		Amort. final	Años	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	

* 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%	150.414.605,18	10,42%	96,29%	471.800.000,00	5,21%
Serie B	5,30%	8.609.044,60	5,12%	2,65%	13.000.000,00	2,56%
Serie C	2,10%	3.411.130,84	3,02%	1,06%	5.200.000,00	1,50%
Emisión de Bonos		162.434.780,62			490.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,02%	4.900.000,00		1,50%	7.350.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		5.425.785,53	0,660%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		141.877,39	
Ints. cobrados ptes de ingreso		49.381,28	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.565.967,95	3,350%
Préstamo Subordinado C/P		334.032,05	
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		2.557	4.839
Principal			
Pendiente vencimiento		161.929.331,19	490.013.794,84
Medio		63.327,86	101.263,44
Mínimo		28,06	31.116,85
Máximo		249.101,92	296.052,94
Interés nominal			
Medio ponderado		2,49%	3,00%
Mínimo		1,52%	2,41%
Máximo		4,14%	4,41%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		193	290
Mínimo		11/07/2012	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/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%		0,32	6,84
10,01 - 20%		1,79	15,83
20,01 - 30%		4,71	25,25
30,01 - 40%		9,24	35,70
40,01 - 50%		21,16	45,68
50,01 - 60%		43,91	54,98
60,01 - 70%		18,87	62,74
70,01 - 80%			77,81
Medio ponderado		50,44	73,48
Mínimo		0,05	22,46
Máximo		67,65	79,79

Informe resumen

Fecha: 30/06/2012
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	0,42%	0,32%	0,30%	0,34%	0,66%
Tasa anual equivalente	4,86%	3,79%	3,57%	3,96%	7,59%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	8,46%	8,14%		
Aragón	2,27%	2,18%		
Asturias	2,40%	2,18%		
Canarias	3,25%	3,70%		
Cantabria	2,36%	2,31%		
Castilla y León	6,08%	5,24%		
Castilla-La Mancha	2,63%	2,45%		
Cataluña	17,08%	17,44%		
Comunidad Valenciana	6,59%	6,82%		
Extremadura	0,52%	0,60%		
Galicia	5,57%	4,88%		
Islas Baleares	1,82%	1,66%		
La Rioja	0,40%	0,36%		
Madrid	23,25%	25,64%		
Murcia	2,16%	2,52%		
Navarra	0,76%	0,84%		
País Vasco	14,40%	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	68	19.140,07	4.595,42	0,00	23.735,49	15,01	4.618.873,30	4.642.608,79	58,63	50,38
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	6.296,42	3.142,78	0,00	9.439,20	5,97	1.021.773,02	1.031.212,22	13,02	54,81
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	4.078,38	2.862,59	0,00	6.940,97	4,39	459.068,41	466.009,38	5,89	61,51
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	12.957,44	7.690,28	0,00	20.647,72	13,06	788.909,83	809.557,55	10,22	54,88
De > 6 a < 12 Meses	6	17.560,46	8.634,20	0,00	26.194,66	16,57	507.844,04	534.038,70	6,74	60,67
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	16.746,41	7.093,20	0,00	23.839,61	15,08	198.535,29	222.374,90	2,81	57,09
De ≥ 2 Años	4	32.336,41	14.951,45	0,00	47.287,86	29,91	164.812,41	212.100,27	2,68	64,85
Subtotal	111	109.115,59	48.969,92	0,00	158.085,51	100,00	7.759.816,30	7.917.901,81	100,00	53,05
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	109.115,59	48.969,92	0,00	158.085,51		7.759.816,30	7.917.901,81		53,05