

Informe resumen

Fecha: 31/08/2013
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

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	28.580,43 134.842.468,74 28,58%	100.000,00 471.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,4310% 26/09/2013 31,479756 Bruto 24,869007 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/09/2013 "Pass-Through"	AA-sf Baa1sf	AAA Aaa
Serie B ES0313547012	24/02/2004 130	59.367,43 7.717.765,90 59,37%	100.000,00 13.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,7710% 26/09/2013 116,973626 Bruto 92,409165 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Ba2sf	A A2
Serie C ES0313547020	24/02/2004 52	58.807,36 3.057.982,72 58,81%	100.000,00 5.200.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	1,4210% 26/09/2013 213,555661 Bruto 168,708972 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf B3sf	BBB Baa3
Total		145.618.217,36	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					
			% TACP Anual equivalente						
			2,00	4,00					
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,60	4,92	4,40	3,93	3,58	3,26
		Amort. final	Años	07/04/2019	02/08/2018	22/01/2018	02/08/2017	27/03/2017	02/12/2016
		Fecha	26/06/2022	26/06/2021	26/09/2020	26/12/2019	26/06/2019	26/12/2018	26/06/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,11	6,39	5,78	5,25	4,80	4,41
		Amort. final	Años	07/10/2020	19/01/2020	10/06/2019	30/11/2018	18/06/2018	25/01/2018
		Fecha	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,60	4,92	4,40	3,93	3,58	3,26
		Amort. final	Años	07/04/2019	02/08/2018	22/01/2018	02/08/2017	27/03/2017	02/12/2016
		Fecha	26/06/2022	26/06/2021	26/09/2020	26/12/2019	26/06/2019	26/12/2018	26/06/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,11	6,39	5,78	5,25	4,80	4,41
		Amort. final	Años	07/10/2020	19/01/2020	10/06/2019	30/11/2018	18/06/2018	25/01/2018
		Fecha	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,60	4,92	4,40	3,93	3,58	3,26
		Amort. final	Años	07/04/2019	02/08/2018	22/01/2018	02/08/2017	27/03/2017	02/12/2016
		Fecha	26/06/2022	26/06/2021	26/09/2020	26/12/2019	26/06/2019	26/12/2018	26/06/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,11	6,39	5,78	5,25	4,80	4,41
		Amort. final	Años	07/10/2020	19/01/2020	10/06/2019	30/11/2018	18/06/2018	25/01/2018
		Fecha	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%	134.842.468,74	10,76%	471.800.000,00	5,21%
Serie B	5,30%	7.717.765,90	5,46%	13.000.000,00	2,56%
Serie C	2,10%	3.057.982,72	3,36%	5.200.000,00	1,50%
Emisión de Bonos		145.618.217,36		490.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,36%	4.900.000,00		7.350.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		7.618.616,29	0,220%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		91.414,63	
Ints. cobrados ptes de ingreso		14.813,48	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.900.000,00	2,520%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
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		2.446	4.839
Principal			
Pendiente vencimiento		143.335.269,37	490.013.794,84
Medio		58.599,86	101.263,44
Mínimo		64,83	31.116,85
Máximo		239.803,99	296.052,94
Interés nominal			
Medio ponderado		1,22%	3,00%
Mínimo		0,68%	2,41%
Máximo		4,50%	4,41%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		182	290
Mínimo		20/09/2013	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%		0,65	7,82
10,01 - 20%		2,69	16,17
20,01 - 30%		5,75	25,68
30,01 - 40%		12,59	35,55
40,01 - 50%		30,73	45,94
50,01 - 60%		38,90	54,84
60,01 - 70%		8,69	62,07
70,01 - 80%			77,81
Medio ponderado		47,28	73,48
Mínimo		0,06	22,46
Máximo		65,00	79,79

BANKINTER 7 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2013
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

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	0,13%	0,15%	0,19%	0,26%	0,61%
Tasa anual equivalente	1,58%	1,79%	2,26%	3,13%	7,05%

Distribución geográfica			Actual		A la constitución
Andalucía			8,46%		8,14%
Aragón			2,23%		2,18%
Asturias			2,37%		2,18%
Canarias			3,29%		3,70%
Cantabria			2,40%		2,31%
Castilla y León			5,97%		5,24%
Castilla-La Mancha			2,71%		2,45%
Cataluña			16,79%		17,44%
Comunidad Valenciana			6,53%		6,82%
Extremadura			0,53%		0,60%
Galicia			5,43%		4,88%
Islas Baleares			1,93%		1,66%
La Rioja			0,38%		0,36%
Madrid			23,40%		25,64%
Murcia			2,10%		2,52%
Navarra			0,74%		0,84%
País Vasco			14,74%		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	71	15.942,12	2.167,26	0,00	18.109,38	9,69	4.455.925,62	4.474.035,00	59,26	48,85
De > 1 a ≤ 2 Meses	11	9.340,41	1.231,13	0,00	10.571,54	5,65	664.818,04	675.389,58	8,95	44,61
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	14.386,73	2.813,25	0,00	17.199,98	9,20	1.022.463,07	1.039.663,05	13,77	50,97
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	7.294,55	2.164,27	0,00	9.458,82	5,06	411.440,90	420.899,72	5,58	58,84
De > 6 a < 12 Meses	4	11.661,81	3.317,12	0,00	14.978,93	8,01	197.186,80	212.165,73	2,81	45,02
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	19.694,61	6.448,82	0,00	26.143,43	13,98	288.715,40	314.858,83	4,17	54,29
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	4.455,77	2.389,33	0,00	6.845,10	3,66	66.293,81	73.138,91	0,97	63,11
De ≥ 2 Años	6	58.651,07	25.016,25	0,00	83.667,32	44,75	255.460,82	339.128,14	4,49	65,55
Subtotal	114	141.427,07	45.547,43	0,00	186.974,50	100,00	7.362.304,46	7.549.278,96	100,00	49,96
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	114	141.427,07	45.547,43	0,00	186.974,50		7.362.304,46	7.549.278,96		49,96