

BANKINTER 7 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/05/2014
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	26.353,32 124.334.963,76 26,35%	100.000,00 471.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5300% 26/06/2014 35,694108 Bruto 28,198345 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/06/2014 "Pass-Through"	AA-sf Baa1sf	AAA Aaa
Serie B ES0313547012	24/02/2004 130	56.642,25 7.363.492,50 56,64%	100.000,00 13.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,8700% 26/06/2014 125,934603 Bruto 99,488336 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Ba3sf	A A2
Serie C ES0313547020	24/02/2004 52	56.107,88 2.917.609,76 56,11%	100.000,00 5.200.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	1,5200% 26/06/2014 217,947943 Bruto 172,178875 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf B3sf	BBB Baa3
Total		134.616.066,02	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	5,06	4,43	3,94	3,58	3,26	2,97	2,69	2,51
			Fecha	14/04/2019	27/08/2018	04/03/2018	23/10/2017	27/06/2017	12/03/2017	02/12/2016	28/09/2016
		Amort. final	Años	8,01	7,01	6,26	5,76	5,25	4,76	4,25	4,00
			Fecha	26/03/2022	26/03/2021	26/06/2020	26/12/2019	26/06/2019	26/12/2018	26/06/2018	26/03/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,01	5,37	4,83	4,38	4,00	3,67	3,38	3,13
			Fecha	27/03/2020	06/08/2019	23/01/2019	11/08/2018	24/03/2018	23/11/2017	11/08/2017	12/05/2017
		Amort. final	Años	15,52	14,26	13,26	12,26	11,26	10,51	9,76	9,01
			Fecha	26/09/2029	26/06/2028	26/06/2027	26/06/2026	26/06/2025	26/09/2024	26/12/2023	26/03/2023
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,01	7,01	6,26	5,76	5,25	4,76	4,25	4,00
			Fecha	26/03/2022	26/03/2021	26/06/2020	26/12/2019	26/06/2019	26/12/2018	26/06/2018	26/03/2018
		Amort. final	Años	8,01	7,01	6,26	5,76	5,25	4,76	4,25	4,00
			Fecha	26/03/2022	26/03/2021	26/06/2020	26/12/2019	26/06/2019	26/12/2018	26/06/2018	26/03/2018
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,20	16,09	15,00	13,96	12,99	12,10	11,29	10,56	
		Fecha	03/06/2031	22/04/2030	21/03/2029	06/03/2028	17/03/2027	27/04/2026	07/07/2025	14/10/2024	
	Amort. final	Años	19,52	18,52	17,26	16,26	15,52	14,52	13,51	12,76	
		Fecha	26/09/2033	26/09/2032	26/06/2031	26/06/2030	26/09/2029	26/09/2028	26/09/2027	26/12/2026	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,01	7,01	6,26	5,76	5,25	4,76	4,25	4,00
			Fecha	26/03/2022	26/03/2021	26/06/2020	26/12/2019	26/06/2019	26/12/2018	26/06/2018	26/03/2018
		Amort. final	Años	8,01	7,01	6,26	5,76	5,25	4,76	4,25	4,00
			Fecha	26/03/2022	26/03/2021	26/06/2020	26/12/2019	26/06/2019	26/12/2018	26/06/2018	26/03/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,39	20,55	19,64	18,71	17,78	16,87	15,97	15,10
			Fecha	10/08/2035	08/10/2034	09/11/2033	04/12/2032	02/01/2032	01/02/2031	09/03/2030	26/04/2029
		Amort. final	Años	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02
			Fecha	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,01	7,01	6,26	5,76	5,25	4,76	4,25	4,00
			Fecha	26/03/2022	26/03/2021	26/06/2020	26/12/2019	26/06/2019	26/12/2018	26/06/2018	26/03/2018
		Amort. final	Años	8,01	7,01	6,26	5,76	5,25	4,76	4,25	4,00
			Fecha	26/03/2022	26/03/2021	26/06/2020	26/12/2019	26/06/2019	26/12/2018	26/06/2018	26/03/2018
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,39	20,55	19,64	18,71	17,78	16,87	15,97	15,10	
		Fecha	10/08/2035	08/10/2034	09/11/2033	04/12/2032	02/01/2032	01/02/2031	09/03/2030	26/04/2029	
	Amort. final	Años	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	
		Fecha	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	

* 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	92,36%	124.334.963,76	11,23%	96,29%	471.800.000,00	5,21%
Serie B	5,47%	7.363.492,50	5,76%	2,65%	13.000.000,00	2,56%
Serie C	2,17%	2.917.609,76	3,59%	1,06%	5.200.000,00	1,50%
Emisión de Bonos		134.616.066,02			490.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,59%	4.837.394,03		1,50%	7.350.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		7.786.481,06	0,320%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		91.634,68	
Ints. cobrados ptes de ingreso		13.035,08	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.900.000,00	2,310%
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		2.380	4.839
Principal			
Pendiente vencimiento		132.183.506,24	490.013.794,84
Medio		55.539,29	101.263,44
Mínimo		316,44	31.116,85
Máximo		233.286,71	296.052,94
Interés nominal			
Medio ponderado		1,16%	3,00%
Mínimo		0,69%	2,41%
Máximo		4,04%	4,41%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		176	290
Mínimo		08/06/2014	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%		0,78	6,95
10,01 - 20%		3,28	15,99
20,01 - 30%		6,53	25,63
30,01 - 40%		14,18	35,21
40,01 - 50%		35,79	45,29
50,01 - 60%		33,72	54,42
60,01 - 70%		5,72	61,14
70,01 - 80%			77,81
Medio ponderado		45,30	73,48
Mínimo		0,32	22,46
Máximo		63,11	79,79

Informe resumen

Fecha: 31/05/2014
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	0,21%	0,20%	0,27%	0,20%	0,58%
Tasa anual equivalente	2,51%	2,36%	3,17%	2,41%	6,74%

Distribución geográfica				A la constitución
	Actual			
Andalucía	8,51%			8,14%
Aragón	2,13%			2,18%
Asturias	2,39%			2,18%
Canarias	3,33%			3,70%
Cantabria	2,43%			2,31%
Castilla y León	5,91%			5,24%
Castilla-La Mancha	2,75%			2,45%
Cataluña	16,77%			17,44%
Comunidad Valenciana	6,43%			6,82%
Extremadura	0,53%			0,60%
Galicia	5,35%			4,88%
Islas Baleares	1,99%			1,66%
La Rioja	0,38%			0,36%
Madrid	23,27%			25,64%
Murcia	2,06%			2,52%
Navarra	0,74%			0,84%
País Vasco	15,02%			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	56	11.834,09	1.410,79	0,00	13.244,88	6,07	3.462.188,26	3.475.433,14	46,92	48,95
De > 1 a ≤ 2 Meses	19	12.157,48	1.466,33	0,00	13.623,81	6,25	1.320.408,51	1.334.032,32	18,01	47,32
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	13.653,59	1.689,83	0,00	15.343,42	7,03	745.388,88	760.732,30	10,27	44,73
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	17.484,99	2.625,33	0,00	20.110,32	9,22	592.314,86	612.425,18	8,27	45,02
De > 6 a < 12 Meses	8	18.344,71	4.029,20	0,00	22.373,91	10,26	363.478,29	385.852,20	5,21	51,83
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	27.247,48	5.073,01	0,00	32.320,49	14,82	284.865,57	317.186,06	4,28	52,96
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	25.202,60	9.770,00	0,00	34.972,60	16,03	295.935,50	330.908,10	4,47	60,66
De ≥ 2 Años	4	48.466,96	17.663,05	0,00	66.130,01	30,32	123.898,81	190.028,82	2,57	66,45
Subtotal	116	174.391,90	43.727,54	0,00	218.119,44	100,00	7.188.478,68	7.406.598,12	100,00	48,87
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	116	174.391,90	43.727,54	0,00	218.119,44		7.188.478,68	7.406.598,12		48,87