

BANKINTER 7 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2014
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	25.718,72 121.340.920,96 25,72%	100.000,00 471.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,4210% 26/09/2014 27,670485 Bruto 21,859683 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/09/2014 "Pass-Through"	AA-sf Baa1sf	AAA Aaa
Serie B ES0313547012	24/02/2004 130	53.423,07 6.944.999,10 53,42%	100.000,00 13.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,7610% 26/09/2014 103,895999 Bruto 82,077839 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Baa3sf	A A2
Serie C ES0313547020	24/02/2004 52	52.919,08 2.751.792,16 52,92%	100.000,00 5.200.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	1,4110% 26/09/2014 190,820323 Bruto 150,748055 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf B3sf	BBB Baa3
Total		131.037.712,22	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
			% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,17	4,50	3,99	3,61	3,27	2,96	2,75
		Amort. final	Fecha	26/08/2019	25/12/2018	21/06/2018	04/02/2018	02/10/2017	09/06/2017	27/03/2017
			Años	7,75	6,75	6,01	5,50	5,00	4,50	4,25
			Fecha	26/03/2022	26/03/2021	26/06/2020	26/12/2019	26/06/2019	26/12/2018	26/09/2018
			Años	6,89	6,21	5,63	5,13	4,70	4,32	3,99
		Amort. final	Fecha	15/05/2021	10/09/2020	11/02/2020	12/08/2019	06/03/2019	19/10/2018	20/06/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76
		Amort. final	Fecha	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038
		Vida media	Años	5,17	4,50	3,99	3,61	3,27	2,96	2,75
		Amort. final	Fecha	26/08/2019	25/12/2018	21/06/2018	04/02/2018	02/10/2017	09/06/2017	27/03/2017
			Años	7,75	6,75	6,01	5,50	5,00	4,50	4,25
			Fecha	26/03/2022	26/03/2021	26/06/2020	26/12/2019	26/06/2019	26/12/2018	26/09/2018
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,89	6,21	5,63	5,13	4,70	4,32	3,99
		Amort. final	Fecha	15/05/2021	10/09/2020	11/02/2020	12/08/2019	06/03/2019	19/10/2018	20/06/2018
			Años	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76
			Fecha	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,17	4,50	3,99	3,61	3,27	2,96	2,75
		Amort. final	Fecha	26/08/2019	25/12/2018	21/06/2018	04/02/2018	02/10/2017	09/06/2017	27/03/2017
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,75	6,75	6,01	5,50	5,00	4,50	4,25
		Amort. final	Fecha	26/03/2022	26/03/2021	26/06/2020	26/12/2019	26/06/2019	26/12/2018	26/09/2018
			Años	6,89	6,21	5,63	5,13	4,70	4,32	3,99
		Amort. final	Fecha	15/05/2021	10/09/2020	11/02/2020	12/08/2019	06/03/2019	19/10/2018	20/06/2018
			Años	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76
			Fecha	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,17	4,50	3,99	3,61	3,27	2,96	2,75
		Amort. final	Fecha	26/08/2019	25/12/2018	21/06/2018	04/02/2018	02/10/2017	09/06/2017	27/03/2017
			Años	7,75	6,75	6,01	5,50	5,00	4,50	4,25
			Fecha	26/03/2022	26/03/2021	26/06/2020	26/12/2019	26/06/2019	26/12/2018	26/09/2018
			Años	6,89	6,21	5,63	5,13	4,70	4,32	3,99
		Amort. final	Fecha	15/05/2021	10/09/2020	11/02/2020	12/08/2019	06/03/2019	19/10/2018	20/06/2018

* 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%	121.340.920,96	11,14%	96,29%	471.800.000,00
Serie B	5,30%	6.944.999,10	5,84%	2,65%	13.000.000,00
Serie C	2,10%	2.751.792,16	3,74%	1,06%	5.200.000,00
Emisión de Bonos		131.037.712,22			490.000.000,00
Fondo de Reserva	3,74%	4.900.000,00		1,50%	7.350.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		5.092.092,69	0,210%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		247.523,54	
Ints. cobrados ptes de ingreso		22.625,76	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.900.000,00	2,110%
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		2.374	4.839
Principal			
Pendiente vencimiento		130.932.596,40	490.013.794,84
Medio		55.152,74	101.263,44
Mínimo		318,64	31.116,85
Máximo		232.556,07	296.052,94
Interés nominal			
Medio ponderado		1,17%	3,00%
Mínimo		0,69%	2,41%
Máximo		4,04%	4,41%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		175	290
Mínimo		10/07/2014	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%		0,79	6,89
10,01 - 20%		3,33	15,88
20,01 - 30%		6,71	25,66
30,01 - 40%		14,69	35,29
40,01 - 50%		35,90	45,26
50,01 - 60%		33,41	54,43
60,01 - 70%		5,16	61,06
70,01 - 80%			77,81
Medio ponderado		45,07	73,48
Mínimo		0,32	22,46
Máximo		62,90	79,79

Informe resumen

Fecha: 30/06/2014
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

Permuda 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	0,27%	0,19%	0,20%	0,20%	0,58%
Tasa anual equivalente	3,22%	2,30%	2,39%	2,43%	6,71%

Distribución geográfica				A la constitución
	Actual			
Andalucía	8,53%			8,14%
Aragón	2,14%			2,18%
Asturias	2,39%			2,18%
Canarias	3,24%			3,70%
Cantabria	2,43%			2,31%
Castilla y León	5,92%			5,24%
Castilla-La Mancha	2,76%			2,45%
Cataluña	16,75%			17,44%
Comunidad Valenciana	6,44%			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	23,28%			25,64%
Murcia	2,06%			2,52%
Navarra	0,74%			0,84%
País Vasco	15,07%			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	74	16.236,19	1.898,21	0,00	18.134,40	7,89	4.511.952,88	4.530.087,28	57,29	45,78
De > 1 a ≤ 2 Meses	12	8.014,67	880,90	0,00	8.895,57	3,87	708.209,56	717.105,13	9,07	46,00
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	11.428,32	2.008,98	0,00	13.437,30	5,85	783.929,15	797.366,45	10,08	49,17
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	20.898,16	2.564,40	0,00	23.462,56	10,21	550.871,37	574.333,93	7,26	40,35
De > 6 a < 12 Meses	9	22.865,17	4.837,38	0,00	27.702,55	12,05	421.860,95	449.563,50	5,69	51,41
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	29.087,75	5.380,98	0,00	34.468,73	15,00	283.025,30	317.494,03	4,02	53,01
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	20.395,01	7.639,72	0,00	28.034,73	12,20	231.051,35	259.086,08	3,28	60,31
De ≥ 2 Años	5	55.447,22	20.254,37	0,00	75.701,59	32,94	186.610,29	262.311,88	3,32	65,27
Subtotal	128	184.372,49	45.464,94	0,00	229.837,43	100,00	7.677.510,85	7.907.348,28	100,00	47,06
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	128	184.372,49	45.464,94	0,00	229.837,43		7.677.510,85	7.907.348,28		47,06