

BANKINTER 7 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2014
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	24.285,60 114.579.460,80 24,29%	100.000,00 471.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2890% 26/03/2015 16,961468 Bruto 13,569174 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/03/2015 "Pass-Through"	A2sf AA+sf	AAA Aaa
Serie B ES0313547012	24/02/2004 130	50.446,19 6.558.004,70 50,45%	100.000,00 13.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,6290% 26/03/2015 76,682413 Bruto 61,345930 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba2sf Asf	A A2
Serie C ES0313547020	24/02/2004 52	49.970,28 2.598.454,56 49,97%	100.000,00 5.200.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	1,2790% 26/03/2015 154,453971 Bruto 123,563177 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B2sf BBBsf	BBB Baa3
Total		123.735.920,06 490.000.000,00							

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
		% TACP Mensual		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,69
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,16	4,90	4,57	4,25	4,04	3,85	3,56
			Fecha	19/02/2020	19/11/2019	21/07/2019	25/03/2019	09/01/2019	30/10/2018	17/07/2018
		Amort. final	Años	7,50	7,25	6,76	6,25	6,01	5,76	5,25
			Fecha	26/06/2022	26/03/2022	26/09/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/03/2020
		Sin amortización opcional *	Años	7,06	6,70	6,36	6,05	5,76	5,50	5,25
			Fecha	13/01/2022	03/09/2021	04/05/2021	11/01/2021	28/09/2020	23/06/2020	24/03/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26
			Fecha	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038
		Amort. final	Años	5,16	4,90	4,57	4,25	4,04	3,85	3,56
			Fecha	19/02/2020	19/11/2019	21/07/2019	25/03/2019	09/01/2019	30/10/2018	17/07/2018
		Sin amortización opcional *	Años	7,50	7,25	6,76	6,25	6,01	5,76	5,25
			Fecha	26/06/2022	26/03/2022	26/09/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/03/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,06	6,70	6,36	6,05	5,76	5,50	5,25
			Fecha	13/01/2022	03/09/2021	04/05/2021	11/01/2021	28/09/2020	23/06/2020	24/03/2020
		Amort. final	Años	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26
			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 *	Años	5,16	4,90	4,57	4,25	4,04	3,85	3,56
			Fecha	19/02/2020	19/11/2019	21/07/2019	25/03/2019	09/01/2019	30/10/2018	17/07/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,50	7,25	6,76	6,25	6,01	5,76	5,25
			Fecha	26/06/2022	26/03/2022	26/09/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/03/2020
		Amort. final	Años	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26
			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 *	Años	5,16	4,90	4,57	4,25	4,04	3,85	3,56
			Fecha	19/02/2020	19/11/2019	21/07/2019	25/03/2019	09/01/2019	30/10/2018	17/07/2018
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,06	6,70	6,36	6,05	5,76	5,50	5,25
			Fecha	13/01/2022	03/09/2021	04/05/2021	11/01/2021	28/09/2020	23/06/2020	24/03/2020
		Amort. final	Años	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26
			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 *	Años	5,16	4,90	4,57	4,25	4,04	3,85	3,56
			Fecha	19/02/2020	19/11/2019	21/07/2019	25/03/2019	09/01/2019	30/10/2018	17/07/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,50	7,25	6,76	6,25	6,01	5,76	5,25
			Fecha	26/06/2022	26/03/2022	26/09/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/03/2020
		Amort. final	Años	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26
			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 *	Años	5,16	4,90	4,57	4,25	4,04	3,85	3,56
			Fecha	19/02/2020	19/11/2019	21/07/2019	25/03/2019	09/01/2019	30/10/2018	17/07/2018

* 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%	114.579.460,80	11,36%	96,29%	471.800.000,00	5,21%
Serie B	5,30%	6.558.004,70	6,06%	2,65%	13.000.000,00	2,56%
Serie C	2,10%	2.598.454,56	3,96%	1,06%	5.200.000,00	1,50%
Emisión de Bonos		123.735.920,06			490.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,96%	4.900.000,00		1,50%	7.350.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		9.760.053,01	0,0800%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		427.303,95	
Ints. cobrados ptes de ingreso		8.872,91	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.900.000,00	1,7800%
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		2.312	4.839
Principal			
Pendiente vencimiento		123.101.166,73	490.013.794,84
Medio		53.244,45	101.263,44
Mínimo		185,57	31.116,85
Máximo		228.141,30	296.052,94
Interés nominal			
Medio ponderado		1,12%	3,00%
Mínimo		0,68%	2,41%
Máximo		4,04%	4,41%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		170	290
Mínimo		03/01/2015	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%		0,92	6,77
10,01 - 20%		3,50	15,87
20,01 - 30%		8,52	25,82
30,01 - 40%		16,67	35,64
40,01 - 50%		36,96	44,93
50,01 - 60%		31,60	54,48
60,01 - 70%		1,85	60,60
70,01 - 80%			77,81
Medio ponderado		43,69	73,48
Mínimo		0,31	22,46
Máximo		61,64	79,79

Informe resumen

Fecha: 31/12/2014
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

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	1,00%	0,47%	0,33%	0,26%	0,57%
Tasa anual equivalente	11,37%	5,44%	3,85%	3,12%	6,58%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,60%	8,14%
Aragón	2,06%	2,18%
Asturias	2,36%	2,18%
Canarias	3,28%	3,70%
Cantabria	2,45%	2,31%
Castilla y León	5,94%	5,24%
Castilla-La Mancha	2,81%	2,45%
Cataluña	16,71%	17,44%
Comunidad Valenciana	6,43%	6,82%
Extremadura	0,54%	0,60%
Galicia	5,33%	4,88%
Islas Baleares	1,99%	1,66%
La Rioja	0,38%	0,36%
Madrid	23,24%	25,64%
Murcia	2,02%	2,52%
Navarra	0,73%	0,84%
País Vasco	15,15%	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	62	13.989,58	1.112,81	0,00	15.102,39	6,29	3.655.502,68	3.670.605,07	51,21	44,38
De > 1 a ≤ 2 Meses	12	7.337,38	884,01	0,00	8.221,39	3,42	819.823,12	828.044,51	11,55	44,79
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	11.320,85	1.699,43	0,00	13.020,28	5,42	663.752,95	676.773,23	9,44	46,01
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	12.217,23	1.820,86	0,00	14.038,09	5,85	568.637,93	582.676,02	8,13	47,62
De > 6 a < 12 Meses	6	12.967,39	2.347,23	0,00	15.314,62	6,38	321.149,76	336.464,38	4,69	48,75
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	30.316,53	6.016,74	0,00	36.333,27	15,13	329.762,21	366.095,48	5,11	52,20
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	23.055,93	5.859,98	0,00	28.915,91	12,04	229.536,31	258.452,22	3,61	60,26
De ≥ 2 Años	6	81.521,52	27.615,58	0,00	109.137,10	45,46	339.470,18	448.607,28	6,26	63,68
Subtotal	114	192.726,41	47.356,64	0,00	240.083,05	100,00	6.927.635,14	7.167.718,19	100,00	46,73
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	114	192.726,41	47.356,64	0,00	240.083,05		6.927.635,14	7.167.718,19		46,73