

BANKINTER 7 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 28/02/2015
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"	AA+sf Aa2sf	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	Asf Baa2sf	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	BBBsf Ba1sf	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						
			% TACP Anual equivalente							
			1,00	2,00						
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,13	4,79	4,56	4,25	4,05	3,86	3,41
		Amort. final	Fecha	10/02/2020	09/10/2019	18/07/2019	26/03/2019	12/01/2019	04/11/2018	21/05/2018
			Años	7,50	7,01	6,76	6,25	6,01	5,76	5,00
			Fecha	26/06/2022	26/12/2021	26/09/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/12/2019
			Años	7,02	6,67	6,35	6,05	5,77	5,51	5,05
		Amort. final	Fecha	30/12/2021	24/08/2021	28/04/2021	09/01/2021	30/09/2020	28/06/2020	02/04/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,13	4,79	4,56	4,25	4,05	3,86	3,41
		Amort. final	Fecha	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038
			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
			Años	5,13	4,79	4,56	4,25	4,05	3,86	3,41
		Amort. final	Fecha	26/06/2022	26/12/2021	26/09/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/03/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,13	4,79	4,56	4,25	4,05	3,86	3,41
		Amort. final	Fecha	10/02/2020	09/10/2019	18/07/2019	26/03/2019	12/01/2019	04/11/2018	21/05/2018
			Años	7,50	7,01	6,76	6,25	6,01	5,76	5,00
			Fecha	26/06/2022	26/12/2021	26/09/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/03/2020
			Años	7,02	6,67	6,35	6,05	5,77	5,51	5,05
		Amort. final	Fecha	30/12/2021	24/08/2021	28/04/2021	09/01/2021	30/09/2020	28/06/2020	02/04/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,13	4,79	4,56	4,25	4,05	3,86	3,41
		Amort. final	Fecha	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038
			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
			Años	5,13	4,79	4,56	4,25	4,05	3,86	3,41
		Amort. final	Fecha	26/06/2022	26/12/2021	26/09/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/03/2020
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,13	4,79	4,56	4,25	4,05	3,86	3,41
		Amort. final	Fecha	10/02/2020	09/10/2019	18/07/2019	26/03/2019	12/01/2019	04/11/2018	21/05/2018
			Años	7,50	7,01	6,76	6,25	6,01	5,76	5,00
			Fecha	26/06/2022	26/12/2021	26/09/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/03/2020
			Años	7,02	6,67	6,35	6,05	5,77	5,51	5,05
		Amort. final	Fecha	30/12/2021	24/08/2021	28/04/2021	09/01/2021	30/09/2020	28/06/2020	02/04/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,13	4,79	4,56	4,25	4,05	3,86	3,41
		Amort. final	Fecha	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038
			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
			Años	5,13	4,79	4,56	4,25	4,05	3,86	3,41
		Amort. final	Fecha	26/06/2022	26/12/2021	26/09/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/03/2020

* 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	12.570.337,20	0,0800%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	216.221,12		
Ints. cobrados ptes de ingreso	22.197,09		
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		2.288	4.839
Principal			
Pendiente vencimiento		120.353.203,58	490.013.794,84
Medio		52.601,92	101.263,44
Mínimo		21,91	31.116,85
Máximo		226.635,57	296.052,94
Interés nominal			
Medio ponderado		1,07%	3,00%
Mínimo		0,65%	2,41%
Máximo		3,83%	4,41%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		169	290
Mínimo		10/03/2015	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	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,90	6,63		
10,01 - 20%	3,69	15,81		
20,01 - 30%	9,05	25,80	0,04	23,23
30,01 - 40%	17,24	35,77	0,01	38,44
40,01 - 50%	36,77	44,77	0,09	47,42
50,01 - 60%	31,21	54,33	0,53	56,94
60,01 - 70%	1,14	60,33	21,53	67,83
70,01 - 80%			77,81	75,21
Medio ponderado		43,25		73,48
Mínimo		0,03		22,46
Máximo		61,22		79,79

Informe resumen

Fecha: 28/02/2015
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	0,44%	0,64%	0,43%	0,31%	0,56%
Tasa anual equivalente	5,13%	7,36%	5,01%	3,67%	6,56%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,58%	8,14%
Aragón	2,07%	2,18%
Asturias	2,36%	2,18%
Canarias	3,23%	3,70%
Cantabria	2,40%	2,31%
Castilla y León	5,96%	5,24%
Castilla-La Mancha	2,83%	2,45%
Cataluña	16,82%	17,44%
Comunidad Valenciana	6,46%	6,82%
Extremadura	0,55%	0,60%
Galicia	5,35%	4,88%
Islas Baleares	1,92%	1,66%
La Rioja	0,38%	0,36%
Madrid	23,20%	25,64%
Murcia	2,02%	2,52%
Navarra	0,65%	0,84%
País Vasco	15,23%	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	73	19.101,35	1.971,89	0,00	21.073,24	8,00	4.395.251,45	4.416.324,69	55,50	44,66
De > 1 a ≤ 2 Meses	16	11.583,79	1.303,32	0,00	12.887,11	4,89	1.021.977,03	1.034.864,14	13,00	43,37
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	8.953,38	1.581,87	0,00	10.535,25	4,00	687.447,26	697.982,51	8,77	49,91
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	13.441,14	1.678,29	0,00	15.119,43	5,74	383.241,69	398.361,12	5,01	41,25
De > 6 a < 12 Meses	6	15.331,68	2.791,31	0,00	18.122,99	6,88	317.646,47	335.769,46	4,22	48,65
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	21.904,00	3.458,63	0,00	25.362,63	9,62	175.320,48	200.683,11	2,52	49,52
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	26.695,73	7.097,13	0,00	33.792,86	12,82	306.142,74	339.935,60	4,27	58,96
De ≥ 2 Años	7	95.932,84	30.710,01	0,00	126.642,85	48,06	407.285,89	533.928,74	6,71	62,61
Subtotal	125	212.943,91	50.592,45	0,00	263.536,36	100,00	7.694.313,01	7.957.849,37	100,00	46,36
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	125	212.943,91	50.592,45	0,00	263.536,36		7.694.313,01	7.957.849,37		46,36