

BANKINTER 7 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/01/2015
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

Audidores 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 margen Fechas de Pago | Tipo de Interés próximo cupón | Amortización | | Calificación | |
| | | 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) | | | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------------|--------------|--------------------------|----------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Serie | Amortización | Vida media | Años | % TACP Mensual | | | | | | | 0,69 | |
| | | | | 0,08 | 0,17 | 0,25 | 0,34 | 0,42 | 0,51 | 0,60 | | |
| | | | % TACP Anual equivalente | | | | | | | | 8,00 | |
| Serie A | Con amortización opcional * | Amort. final | Años | 5,14 | 4,80 | 4,57 | 4,25 | 4,05 | 3,85 | 3,57 | 3,40 | |
| | | | Fecha | 15/02/2020 | 11/10/2019 | 19/07/2019 | 26/03/2019 | 11/01/2019 | 01/11/2018 | 21/07/2018 | 18/05/2018 | |
| | | | Fecha | 7,50 | 7,01 | 6,76 | 6,25 | 6,01 | 5,76 | 5,25 | 5,00 | |
| | Sin amortización opcional * | Amort. final | Vida media | Años | 7,04 | 6,68 | 6,35 | 6,05 | 5,77 | 5,50 | 5,26 | 5,03 |
| | | | | Fecha | 05/01/2022 | 29/08/2021 | 01/05/2021 | 10/01/2021 | 29/09/2020 | 26/06/2020 | 29/03/2020 | 06/01/2020 |
| | | | | Fecha | 23,26 | 23,26 | 23,26 | 23,26 | 23,26 | 23,26 | 23,26 | 23,26 |
| Serie B | Con amortización opcional * | Amort. final | Años | 5,14 | 4,80 | 4,57 | 4,25 | 4,05 | 3,85 | 3,57 | 3,40 | |
| | | | Fecha | 15/02/2020 | 11/10/2019 | 19/07/2019 | 26/03/2019 | 11/01/2019 | 01/11/2018 | 21/07/2018 | 18/05/2018 | |
| | | | Fecha | 7,50 | 7,01 | 6,76 | 6,25 | 6,01 | 5,76 | 5,25 | 5,00 | |
| | Sin amortización opcional * | Amort. final | Vida media | Años | 7,04 | 6,68 | 6,35 | 6,05 | 5,77 | 5,50 | 5,26 | 5,03 |
| | | | | Fecha | 05/01/2022 | 29/08/2021 | 01/05/2021 | 10/01/2021 | 29/09/2020 | 26/06/2020 | 29/03/2020 | 06/01/2020 |
| | | | | Fecha | 23,26 | 23,26 | 23,26 | 23,26 | 23,26 | 23,26 | 23,26 | 23,26 |
| Serie C | Con amortización opcional * | Amort. final | Años | 5,14 | 4,80 | 4,57 | 4,25 | 4,05 | 3,85 | 3,57 | 3,40 | |
| | | | Fecha | 15/02/2020 | 11/10/2019 | 19/07/2019 | 26/03/2019 | 11/01/2019 | 01/11/2018 | 21/07/2018 | 18/05/2018 | |
| | | | Fecha | 7,50 | 7,01 | 6,76 | 6,25 | 6,01 | 5,76 | 5,25 | 5,00 | |
| | Sin amortización opcional * | Amort. final | Vida media | Años | 7,04 | 6,68 | 6,35 | 6,05 | 5,77 | 5,50 | 5,26 | 5,03 |
| | | | | Fecha | 05/01/2022 | 29/08/2021 | 01/05/2021 | 10/01/2021 | 29/09/2020 | 26/06/2020 | 29/03/2020 | 06/01/2020 |
| | | | | Fecha | 23,26 | 23,26 | 23,26 | 23,26 | 23,26 | 23,26 | 23,26 | 23,26 |

* 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 | 6,08% | 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 | 11.302.849,10 | 0,000% | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 89.621,47 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 11.686,21 | | |
| Pasivo | Disponible | Saldo | Interés |
| Préstamo Subordinado L/P | | 4.900.000,00 | 1,780% |
| 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 | 2.298 | 4.839 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 121.659.497,08 | 490.013.794,84 | |
| Medio | 52.941,47 | 101.263,44 | |
| Mínimo | 136,85 | 31.116,85 | |
| Máximo | 227.388,70 | 296.052,94 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 1,10% | 3,00% | |
| Mínimo | 0,68% | 2,41% | |
| Máximo | 3,83% | 4,41% | |
| Vencimiento final | | | |
| Media ponderada (meses) | 169 | 290 | |
| Mínimo | 01/02/2015 | 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/VT) | | | | |
|--|-----------|--------|-------------------|--------|
| | Actual | | A la constitución | |
| | % Cartera | % P/VT | % Cartera | % P/VT |
| 0,01 - 10% | 0,91 | 6,71 | | |
| 10,01 - 20% | 3,62 | 15,91 | | |
| 20,01 - 30% | 8,85 | 25,88 | 0,04 | 23,23 |
| 30,01 - 40% | 17,21 | 35,83 | 0,01 | 38,44 |
| 40,01 - 50% | 36,73 | 44,90 | 0,09 | 47,42 |
| 50,01 - 60% | 31,26 | 54,44 | 0,53 | 56,94 |
| 60,01 - 70% | 1,43 | 60,45 | 21,53 | 67,83 |
| 70,01 - 80% | | | 77,81 | 75,21 |
| Medio ponderado | 43,47 | | | 73,48 |
| Mínimo | 0,08 | | | 22,46 |
| Máximo | 61,42 | | | 79,79 |

BANKINTER 7 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/01/2015
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

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 | 0,47% | 0,59% | 0,38% | 0,29% | 0,57% |
| Tasa anual equivalente | 5,44% | 6,82% | 4,45% | 3,37% | 6,57% |

Distribución geográfica

| | Actual | A la constitución |
|----------------------|--------|-------------------|
| Andalucía | 8,63% | 8,14% |
| Aragón | 2,06% | 2,18% |
| Asturias | 2,37% | 2,18% |
| Canarias | 3,27% | 3,70% |
| Cantabria | 2,46% | 2,31% |
| Castilla y León | 5,94% | 5,24% |
| Castilla-La Mancha | 2,82% | 2,45% |
| Cataluña | 16,78% | 17,44% |
| Comunidad Valenciana | 6,44% | 6,82% |
| Extremadura | 0,54% | 0,60% |
| Galicia | 5,34% | 4,88% |
| Islas Baleares | 1,93% | 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 | 15,16% | 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 | % | % | % | | |
| <i>Impagados</i> | | | | | | | | | | |
| De > 0 a ≤ 1 Mes | 54 | 14.239,63 | 1.383,74 | 0,00 | 15.623,37 | 6,24 | 3.312.760,99 | 3.328.384,36 | 47,70 | 45,33 |
| De > 1 a ≤ 2 Meses | 17 | 10.023,17 | 1.248,84 | 0,00 | 11.272,01 | 4,50 | 971.821,84 | 983.093,85 | 14,09 | 44,23 |
| De > 2 a ≤ 3 Meses | 11 | 11.368,34 | 1.934,26 | 0,00 | 13.302,60 | 5,31 | 827.928,28 | 841.230,88 | 12,06 | 48,48 |
| De > 3 a ≤ 6 Meses | 6 | 11.939,90 | 1.605,54 | 0,00 | 13.545,44 | 5,41 | 401.309,64 | 414.855,08 | 5,95 | 43,91 |
| De > 6 a < 12 Meses | 6 | 14.153,07 | 2.556,17 | 0,00 | 16.709,24 | 6,68 | 319.398,91 | 336.108,15 | 4,82 | 48,70 |
| De ≥ 12 a < 18 Meses | 5 | 20.519,78 | 3.276,18 | 0,00 | 23.795,96 | 9,51 | 176.704,70 | 200.500,66 | 2,87 | 49,48 |
| De ≥ 18 a < 24 Meses | 4 | 25.406,46 | 6.798,58 | 0,00 | 32.205,04 | 12,87 | 307.432,01 | 339.637,05 | 4,87 | 58,90 |
| De ≥ 2 Años | 7 | 93.593,90 | 30.277,44 | 0,00 | 123.871,34 | 49,48 | 409.624,83 | 533.496,17 | 7,65 | 62,56 |
| Subtotal | 110 | 201.244,25 | 49.080,75 | 0,00 | 250.325,00 | 100,00 | 6.726.981,20 | 6.977.306,20 | 100,00 | 47,24 |
| <i>Dudosos (subjettivos)</i> | | | | | | | | | | |
| | 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 | 110 | 201.244,25 | 49.080,75 | 0,00 | 250.325,00 | | 6.726.981,20 | 6.977.306,20 | | 47,24 |