

BANKINTER 7 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/09/2015
Divisa: EUR



Fecha constitución
18/02/2004

NIF
V83907055
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Administrador Activos

Bankinter
Directores Emisión Bonos
Bankinter

Agente Pago Bonos
Société Générale
Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositarío 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 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	21.898,35 103.316.415,30 21,90%	100.000,00 471.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1700% 28/12/2015 9,410208 Bruto 7,575217 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	28/12/2015 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf	AAA Aaa
Serie B ES0313547012	24/02/2004 130	45.487,38 5.913.359,40 45,49%	100.000,00 13.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5100% 28/12/2015 58,640814 Bruto 47,205855 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf A3sf	A A2
Serie C ES0313547020	24/02/2004 52	45.058,25 2.343.029,00 45,06%	100.000,00 5.200.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	1,1600% 28/12/2015 132,120802 Bruto 106,357246 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf Ba1sf	BBB Baa3
Total		111.572.803,70	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 A	Con amortización opcional *	% TACP Mensual		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
		Vida media	Años	4,74	4,40	4,18	3,87	3,67	3,48	3,30	3,13
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	24/06/2020	20/02/2020	02/12/2019	08/08/2019	29/05/2019	22/03/2019	15/01/2019	12/11/2018
		Amort. final	Años	6,75	6,25	6,00	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50
		Amort. final	Años	26/06/2022	26/12/2021	26/09/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/06/2020	26/03/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,77	6,43	6,12	5,83	5,56	5,31	5,08	4,86
		Amort. final	Años	03/07/2022	02/03/2022	09/11/2021	26/07/2021	19/04/2021	18/01/2021	25/10/2020	06/08/2020
		Amort. final	Años	22,51	22,51	22,51	22,51	22,51	22,51	22,51	22,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,74	4,40	4,18	3,87	3,67	3,48	3,30	3,13
		Amort. final	Años	24/06/2020	20/02/2020	02/12/2019	08/08/2019	29/05/2019	22/03/2019	15/01/2019	12/11/2018
		Amort. final	Años	6,75	6,25	6,00	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	26/06/2022	26/12/2021	26/09/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/06/2020	26/03/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,77	6,43	6,12	5,83	5,56	5,31	5,08	4,86
		Amort. final	Años	03/07/2022	02/03/2022	09/11/2021	26/07/2021	19/04/2021	18/01/2021	25/10/2020	06/08/2020
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	22,51	22,51	22,51	22,51	22,51	22,51	22,51	22,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,74	4,40	4,18	3,87	3,67	3,48	3,30	3,13
		Amort. final	Años	24/06/2020	20/02/2020	02/12/2019	08/08/2019	29/05/2019	22/03/2019	15/01/2019	12/11/2018
		Amort. final	Años	6,75	6,25	6,00	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	26/06/2022	26/12/2021	26/09/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/06/2020	26/03/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,77	6,43	6,12	5,83	5,56	5,31	5,08	4,86
		Amort. final	Años	03/07/2022	02/03/2022	09/11/2021	26/07/2021	19/04/2021	18/01/2021	25/10/2020	06/08/2020
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	22,51	22,51	22,51	22,51	22,51	22,51	22,51	22,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	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 fallos 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%	103.316.415,30	11,79%	96,29%	471.800.000,00
Serie B	5,30%	5.913.359,40	6,49%	2,65%	13.000.000,00
Serie C	2,10%	2.343.029,00	4,39%	1,06%	5.200.000,00
Emisión de Bonos		111.572.803,70			490.000.000,00
Fondo de Reserva	4,39%	4.900.000,00		1,50%	7.350.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		8.607.107,01	0,000%
Pagres. cobrados ples de ingreso		97.383,15	
Ints. cobrados ples de ingreso		8.400,92	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.900.000,00	1,460%
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		
Pendiente vencimiento	2.223	4.839	
Medio	112.034.373,25	490.013.794,84	
Mínimo	50.397,83	101.263,44	
Máximo	31.116,85	296.052,94	
Interés nominal	221.348,88		
Medio ponderado	0,87%	3,00%	
Mínimo	0,33%	2,41%	
Máximo	3,83%	4,41%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	164	290	
Mínimo	06/10/2015	22/11/2009	
Máximo	23/06/2038	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)			
	Actual		A la constitución
	% Cartera	% P/V	% Cartera % P/V
0,01 - 10%	1,07	6,80	
10,01 - 20%	4,29	15,89	
20,01 - 30%	9,74	25,52	0,04 23,23
30,01 - 40%	23,17	36,23	0,01 38,44
40,01 - 50%	34,79	45,06	0,09 47,42
50,01 - 60%	26,92	53,90	0,53 56,94
60,01 - 70%			21,53 67,83
70,01 - 80%			77,81 75,21
Medio ponderado	41,83		73,48
Mínimo	0,30		22,46
Máximo	59,81		79,79

BANKINTER 7 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2015
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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	0,18%	0,19%	0,23%	0,33%	0,55%
Tasa anual equivalente	2,10%	2,22%	2,74%	3,87%	6,38%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,58%	8,14%
Aragón	2,08%	2,18%
Asturias	2,38%	2,18%
Canarias	3,16%	3,70%
Cantabria	2,44%	2,31%
Castilla y León	6,02%	5,24%
Castilla-La Mancha	2,86%	2,45%
Cataluña	16,80%	17,44%
Comunidad Valenciana	6,45%	6,82%
Extremadura	0,55%	0,60%
Galicia	5,29%	4,88%
Islas Baleares	1,91%	1,66%
La Rioja	0,38%	0,36%
Madrid	23,08%	25,64%
Murcia	2,01%	2,52%
Navarra	0,64%	0,84%
País Vasco	15,37%	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	49	13.193,36	990,64	0,00	14.184,00	4,67	3.107.464,79	3.121.648,79	49,53	44,46
De > 1 a ≤ 2 Meses	14	11.689,83	913,44	0,00	12.603,27	4,15	782.313,48	794.916,75	12,61	38,34
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	9.436,35	1.076,66	0,00	10.513,01	3,46	560.354,34	570.867,35	9,06	44,43
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	5.052,60	571,00	0,00	5.623,60	1,85	149.652,81	155.276,41	2,46	35,02
De > 6 a < 12 Meses	6	27.125,39	3.828,78	0,00	30.954,17	10,19	466.600,25	497.554,42	7,89	46,72
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	11.877,98	2.112,66	0,00	13.990,64	4,60	128.061,22	142.051,86	2,25	50,44
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	20.662,36	2.780,79	0,00	23.443,15	7,72	113.623,88	137.067,03	2,17	48,40
De ≥ 2 Años	12	150.762,14	41.757,35	0,00	192.519,49	63,36	690.547,53	883.067,02	14,01	60,61
Subtotal	101	249.800,01	54.031,32	0,00	303.831,33	100,00	5.998.618,30	6.302.449,63	100,00	45,31
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	101	249.800,01	54.031,32	0,00	303.831,33		5.998.618,30	6.302.449,63		45,31