

BANKINTER 7 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2016
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

Depositorio 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	19.812,74 93.476.507,32 19,81%	100.000,00 471.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 26/09/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/09/2016 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf	AAA Aaa
Serie B ES0313547012	24/02/2004 130	41.155,14 5.350.168,20 41,16%	100.000,00 13.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2810% 26/09/2016 29,232725 Bruto 23,678507 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAsf A3sf	A A2
Serie C ES0313547020	24/02/2004 52	40.766,88 2.119.877,76 40,77%	100.000,00 5.200.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,9310% 26/09/2016 95,939190 Bruto 77,710744 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Ba1sf	BBB Baa3
Total		100.946.553,28	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	4,19	3,86	3,66	3,47	3,28	3,10	2,93	2,76
Serie A	Sin amortización opcional *	Fecha	04/09/2020	06/05/2020	22/02/2020	13/12/2019	07/10/2019	03/08/2019	31/05/2019	30/03/2019	
		Amort. final	Años	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75
	Sin amortización opcional *	Fecha	26/03/2022	26/09/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/06/2020	26/03/2020	
		Amort. final	Años	6,45	6,15	5,87	5,61	5,36	5,13	4,92	4,72
	Sin amortización opcional *	Fecha	08/12/2022	20/08/2022	09/05/2022	02/02/2022	05/11/2021	14/08/2021	28/05/2021	16/03/2021	
		Amort. final	Años	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,19	3,86	3,66	3,47	3,28	3,10	2,93	2,76
		Fecha	04/09/2020	06/05/2020	22/02/2020	13/12/2019	07/10/2019	03/08/2019	31/05/2019	30/03/2019	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75
		Fecha	26/03/2022	26/09/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/06/2020	26/03/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,45	6,15	5,87	5,61	5,36	5,13	4,92	4,72
		Fecha	08/12/2022	20/08/2022	09/05/2022	02/02/2022	05/11/2021	14/08/2021	28/05/2021	16/03/2021	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,19	3,86	3,66	3,47	3,28	3,10	2,93	2,76
		Fecha	04/09/2020	06/05/2020	22/02/2020	13/12/2019	07/10/2019	03/08/2019	31/05/2019	30/03/2019	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75
		Fecha	26/03/2022	26/09/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/06/2020	26/03/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,45	6,15	5,87	5,61	5,36	5,13	4,92	4,72
		Fecha	08/12/2022	20/08/2022	09/05/2022	02/02/2022	05/11/2021	14/08/2021	28/05/2021	16/03/2021	
Serie C	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76
		Fecha	26/03/2038	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	4,19	3,86	3,66	3,47	3,28	3,10	2,93	2,76
		Fecha	04/09/2020	06/05/2020	22/02/2020	13/12/2019	07/10/2019	03/08/2019	31/05/2019	30/03/2019	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75
		Fecha	26/03/2022	26/09/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/06/2020	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 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%	93.476.507,32	12,25%	96,29%	471.800.000,00	5,21%
Serie B	5,30%	5.350.168,20	6,95%	2,65%	13.000.000,00	2,56%
Serie C	2,10%	2.119.877,76	4,85%	1,06%	5.200.000,00	1,50%
Emisión de Bonos		100.946.553,28			490.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,85%	4.900.000,00		1,50%	7.350.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		8.884.030,60	-0,333%
Pagres. cobrados ples de ingreso		202.415,42	
Ints. cobrados ples de ingreso		8.771,00	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.900.000,00	1,230%
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	
Principal	Pendiente vencimiento	99.556.867,16	490.013.794,84
	Medio	47.250,53	101.263,44
	Mínimo	387,01	31.116,85
	Máximo	213.609,81	296.052,94
	Interés nominal		
Medio ponderado		0,67%	3,00%
	Mínimo	0,14%	2,41%
	Máximo	3,56%	4,41%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	156	290
	Mínimo	10/08/2016	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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,40	7,22		
10,01 - 20%	5,58	15,98		
20,01 - 30%	10,51	25,31	0,04	23,23
30,01 - 40%	30,47	35,76	0,01	38,44
40,01 - 50%	35,14	45,58	0,09	47,42
50,01 - 60%	16,90	53,47	0,53	56,94
60,01 - 70%			21,53	67,83
70,01 - 80%			77,81	75,21
Medio ponderado		39,60		73,48
Mínimo		0,29		22,46
Máximo		57,75		79,79

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

BANKINTER 7 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2016
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	0,43%	0,36%	0,28%	0,32%	0,53%
Tasa anual equivalente	5,06%	4,27%	3,35%	3,76%	6,22%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,53%	8,14%
Aragón	2,03%	2,18%
Asturias	2,42%	2,18%
Canarias	3,11%	3,70%
Cantabria	2,43%	2,31%
Castilla y León	6,04%	5,24%
Castilla-La Mancha	2,95%	2,45%
Cataluña	16,89%	17,44%
Comunidad Valenciana	6,14%	6,82%
Extremadura	0,56%	0,60%
Galicia	5,16%	4,88%
Islas Baleares	2,01%	1,66%
La Rioja	0,39%	0,36%
Madrid	23,06%	25,64%
Murcia	1,96%	2,52%
Navarra	0,66%	0,84%
Pais Vasco	15,65%	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	46	10.906,42	485,60	0,00	11.392,02	3,79	2.239.221,61	2.250.613,63	51,40	39,80
De > 1 a ≤ 2 Meses	9	4.420,76	425,96	0,00	4.846,72	1,61	380.911,58	385.758,30	8,81	41,03
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	8.688,79	633,40	0,00	9.322,19	3,10	344.563,94	353.886,13	8,08	37,28
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	6.598,35	721,27	0,00	7.319,62	2,43	204.055,60	211.375,22	4,83	37,75
De > 6 a < 12 Meses	4	16.038,49	1.340,39	0,00	17.378,88	5,78	215.679,11	233.057,99	5,32	35,03
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	9.281,97	1.328,32	0,00	10.610,29	3,53	113.649,01	124.259,30	2,84	48,06
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	20.207,70	1.028,90	0,00	21.236,60	7,06	48.519,90	69.756,50	1,59	31,85
De ≥ 2 Años	12	177.195,00	41.539,05	0,00	218.734,05	72,71	530.916,94	749.650,99	17,12	59,63
Subtotal	88	253.337,48	47.502,89	0,00	300.840,37	100,00	4.077.517,69	4.378.358,06	100,00	41,68
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	88	253.337,48	47.502,89	0,00	300.840,37		4.077.517,69	4.378.358,06		41,68

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es