

BANKINTER 7 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2016
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
AIASF 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

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	18.481,95 87.197.840,10 18,48%	100.000,00 471.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/03/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	27/03/2017 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf	AAA Aaa
Serie B ES0313547012	24/02/2004 130	38.390,81 4.990.805,30 38,39%	100.000,00 13.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2340% 27/03/2017 22,458624 Bruto 18,191485 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	38.028,64 1.977.489,28 38,03%	100.000,00 5.200.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,8840% 27/03/2017 84,043294 Bruto 68,075068 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Ba1sf	BBB Baa3
Total		94.166.134,68	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	3,92	3,71	3,52	3,33	3,15	2,80	2,76
		Amort. final	Fecha	25/08/2020	11/06/2020	01/04/2020	23/01/2020	18/11/2019	15/09/2019	14/07/2019
			Años	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/12/2021	26/09/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/06/2020
		Amort. final	Fecha	01/02/2023	18/10/2022	11/07/2022	10/04/2022	15/01/2022	27/10/2021	13/08/2021
			Años	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,92	3,71	3,52	3,33	3,15	2,80	2,76
		Amort. final	Fecha	25/08/2020	11/06/2020	01/04/2020	23/01/2020	18/11/2019	15/09/2019	14/07/2019
			Años	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/12/2021	26/09/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/06/2020
		Amort. final	Fecha	01/02/2023	18/10/2022	11/07/2022	10/04/2022	15/01/2022	27/10/2021	13/08/2021
			Años	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,92	3,71	3,52	3,33	3,15	2,80	2,76
		Amort. final	Fecha	25/08/2020	11/06/2020	01/04/2020	23/01/2020	18/11/2019	15/09/2019	14/07/2019
			Años	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/12/2021	26/09/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/06/2020
		Amort. final	Fecha	01/02/2023	18/10/2022	11/07/2022	10/04/2022	15/01/2022	27/10/2021	13/08/2021
			Años	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51

* 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%	87.197.840,10	12,60%	96,29%	471.800.000,00	5,21%
Serie B	5,30%	4.990.805,30	7,30%	2,65%	13.000.000,00	2,56%
Serie C	2,10%	1.977.489,28	5,20%	1,06%	5.200.000,00	1,50%
Emisión de Bonos		94.166.134,68			490.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,20%	4.900.000,00		1,50%	7.350.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	7.865.180,93	-0,344%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	212.813,30		
Ints. cobrados ptes de ingreso	4.752,18		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.900.000,00	1,180%
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		2.063	4.839
Principal			
Pendiente vencimiento		93.801.744,70	490.013.794,84
Medio		45.468,61	101.263,44
Mínimo		271,55	31.116,85
Máximo		209.689,83	296.052,94
Interés nominal			
Medio ponderado		0,60%	3,00%
Mínimo		0,14%	2,41%
Máximo		3,56%	4,41%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		153	290
Mínimo		05/01/2017	22/11/2009
Máximo		29/06/2038	23/06/2038
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		100,00%	100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		1,47	6,76
10,01 - 20%		6,31	15,76
20,01 - 30%		11,87	25,62
30,01 - 40%		31,37	35,31
40,01 - 50%		34,73	45,38
50,01 - 60%		14,25	53,12
60,01 - 70%			21,53
70,01 - 80%			77,81
Medio ponderado		38,54	73,48
Mínimo		0,26	22,46
Máximo		56,71	79,79

Informe resumen

Fecha: 31/12/2016
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

Depositarario 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	0,64%	0,43%	0,36%	0,30%	0,53%
Tasa anual equivalente	7,43%	5,06%	4,26%	3,58%	6,16%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,44%	8,14%
Aragón	1,98%	2,18%
Asturias	2,45%	2,18%
Canarias	3,08%	3,70%
Cantabria	2,43%	2,31%
Castilla y León	5,91%	5,24%
Castilla-La Mancha	2,98%	2,45%
Cataluña	17,00%	17,44%
Comunidad Valenciana	6,08%	6,82%
Extremadura	0,48%	0,60%
Galicia	5,08%	4,88%
Islas Baleares	2,06%	1,66%
La Rioja	0,40%	0,36%
Madrid	23,13%	25,64%
Murcia	1,96%	2,52%
Navarra	0,67%	0,84%
País Vasco	15,90%	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	40	9.989,54	340,70	0,00	10.330,24	3,33	1.950.020,00	1.960.350,24	49,22	39,41
De > 1 a ≤ 2 Meses	6	3.276,00	118,63	0,00	3.394,63	1,10	129.064,32	132.458,95	3,33	23,79
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	9.750,30	679,40	0,00	10.429,70	3,37	534.106,17	544.535,87	13,67	40,47
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	9.396,04	840,82	0,00	10.236,86	3,30	237.632,99	247.869,85	6,22	39,63
De > 6 a < 12 Meses	2	5.714,60	580,68	0,00	6.295,28	2,03	88.162,95	94.458,23	2,37	41,38
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	15.516,84	1.311,58	0,00	16.828,42	5,43	157.380,43	174.208,85	4,37	36,64
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	11.673,65	1.060,21	0,00	12.733,86	4,11	61.181,80	73.915,66	1,86	45,57
De ≥ 2 Años	12	199.661,28	39.932,18	0,00	239.593,46	77,33	515.516,50	755.109,96	18,96	56,52
Subtotal	78	264.978,25	44.864,20	0,00	309.842,45	100,00	3.673.065,16	3.982.907,61	100,00	41,04
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	78	264.978,25	44.864,20	0,00	309.842,45		3.673.065,16	3.982.907,61		41,04