

BANKINTER 7 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/05/2017
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	17.759,96 83.791.491,28 17,76%	100.000,00 471.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 26/06/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/06/2017 "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	0,2200% 26/06/2017 21,349556 Bruto 17,293140 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	0,8700% 26/06/2017 83,631317 Bruto 67,741367 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Baa3sf	BBB Baa3
Total		90.759.785,86 490.000.000,00							

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	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
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,53	3,33	3,15	2,96	2,79	2,62	2,58	2,42	
		Fecha	04/10/2020	25/07/2020	18/05/2020	13/03/2020	10/01/2020	09/11/2019	26/10/2019	27/08/2019		
		Amort. final	Años	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/12/2021	26/09/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/09/2020	26/06/2020	
		Fecha	26/12/2021	26/09/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/09/2020	26/06/2020		
		Amort. final	Años	27/07/2022	21/04/2022	22/01/2022	31/10/2021	16/08/2021	06/06/2021	01/04/2021	30/01/2021	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,34	5,07	4,83	4,60	4,39	4,20	4,02	3,85	
		Fecha	27/07/2022	21/04/2022	22/01/2022	31/10/2021	16/08/2021	06/06/2021	01/04/2021	30/01/2021		
		Amort. final	Años	14,01	13,51	13,01	12,51	12,26	11,76	11,26	11,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/03/2031	26/09/2030	26/03/2030	26/09/2029	26/06/2029	26/12/2028	26/06/2028	26/03/2028	
		Fecha	26/03/2031	26/09/2030	26/03/2030	26/09/2029	26/06/2029	26/12/2028	26/06/2028	26/03/2028		
		Amort. final	Años	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26/12/2021	26/09/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/09/2020	26/06/2020	
		Fecha	26/12/2021	26/09/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/09/2020	26/06/2020		
		Amort. final	Años	15,54	15,06	14,59	14,14	13,71	13,28	12,86	12,46	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	04/10/2032	12/04/2032	26/10/2031	15/05/2031	07/12/2030	04/07/2030	02/02/2030	06/09/2029	
		Fecha	04/10/2032	12/04/2032	26/10/2031	15/05/2031	07/12/2030	04/07/2030	02/02/2030	06/09/2029		
		Amort. final	Años	17,76	17,26	16,76	16,26	15,76	15,51	15,01	14,51	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26/12/2021	26/06/2034	26/12/2033	26/06/2033	26/12/2032	26/09/2032	26/03/2032	26/09/2031	
		Fecha	26/12/2021	26/06/2034	26/12/2033	26/06/2033	26/12/2032	26/09/2032	26/03/2032	26/09/2031		
		Amort. final	Años	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/12/2021	26/09/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/09/2020	26/06/2020	
		Fecha	26/12/2021	26/09/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/09/2020	26/06/2020		
		Amort. final	Años	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26/12/2021	26/09/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/09/2020	26/06/2020	
		Fecha	26/12/2021	26/09/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/09/2020	26/06/2020		
		Amort. final	Años	19,04	18,79	18,50	18,18	17,83	17,47	17,10	16,73	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	06/04/2036	03/01/2036	20/09/2035	27/05/2035	20/01/2035	10/09/2034	29/04/2034	13/12/2033	
		Fecha	06/04/2036	03/01/2036	20/09/2035	27/05/2035	20/01/2035	10/09/2034	29/04/2034	13/12/2033		
		Amort. final	Años	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	
Serie F	Con 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	
		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		
		Amort. final	Años	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	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	
		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		
		Amort. final	Años	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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Serie A	92,32%	83.791.491,28	13,06%	96,29%	471.800.000,00
Serie B	5,50%	4.990.805,30	7,56%	2,65%	13.000.000,00
Serie C	2,18%	1.977.489,28	5,38%	1,06%	5.200.000,00
Emisión de Bonos		90.759.785,86			490.000.000,00
Fondo de Reserva	8,25%	4.885.388,42		1,50%	7.350.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		9.463.676,56	-0,351%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		58.627,66	
Ints. cobrados ptes de ingreso		3.426,43	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.900.000,00	1,170%
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		2.017	4.839
Principal	Pendiente vencimiento	88.952.267,06	490.013.794,84
	Medio	44.101,27	101.263,44
	Mínimo	45,32	31.116,85
	Máximo	205.694,16	296.052,94
Interés nominal			
Medio ponderado		0,54%	3,00%
Mínimo		0,03%	2,41%
Máximo		3,42%	4,41%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		150	290
Mínimo		04/06/2017	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%	100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%		1,50	6,47
10,01 - 20%		6,81	15,43
20,01 - 30%		13,35	25,81
30,01 - 40%		31,03	34,79
40,01 - 50%		35,44	44,97
50,01 - 60%		11,88	52,68
60,01 - 70%			0,53
70,01 - 80%			21,53
Medio ponderado		37,58	73,48
Mínimo		0,05	22,46
Máximo		55,65	79,79

BANKINTER 7 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/05/2017
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

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	0,20%	0,19%	0,28%	0,31%	0,52%
Tasa anual equivalente	2,43%	2,23%	3,26%	3,62%	6,04%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	8,30%	8,14%		
Aragón	1,92%	2,18%		
Asturias	2,46%	2,18%		
Canarias	3,02%	3,70%		
Cantabria	2,45%	2,31%		
Castilla y León	5,82%	5,24%		
Castilla-La Mancha	3,00%	2,45%		
Cataluña	17,07%	17,44%		
Comunidad Valenciana	6,03%	6,82%		
Extremadura	0,48%	0,60%		
Galicia	5,02%	4,88%		
Islas Baleares	2,08%	1,66%		
La Rioja	0,40%	0,36%		
Madrid	23,20%	25,64%		
Murcia	1,95%	2,52%		
Navarra	0,68%	0,84%		
País Vasco	16,12%	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	43	9.613,85	304,50	0,00	9.918,35	2,90	2.251.649,29	2.261.567,64	50,28	38,82
De > 1 a ≤ 2 Meses	12	7.359,07	472,62	0,00	7.831,69	2,29	495.019,46	502.851,15	11,18	37,53
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	6.887,19	371,12	0,00	7.258,31	2,12	293.910,74	301.169,05	6,70	34,58
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	8.972,96	681,78	0,00	9.654,74	2,83	245.150,56	254.805,30	5,66	30,57
De > 6 a < 12 Meses	3	8.270,08	920,14	0,00	9.190,22	2,69	165.956,53	175.146,75	3,89	46,29
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	17.010,41	1.441,70	0,00	18.452,11	5,40	152.219,91	170.672,02	3,79	45,00
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	6.783,39	966,50	0,00	7.749,89	2,27	51.617,62	59.367,51	1,32	30,39
De ≥ 2 Años	13	229.917,65	41.642,15	0,00	271.559,80	79,49	501.062,29	772.622,09	17,18	55,22
Subtotal	88	294.814,60	46.800,51	0,00	341.615,11	100,00	4.156.586,40	4.498.201,51	100,00	40,08
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	294.814,60	46.800,51	0,00	341.615,11		4.156.586,40	4.498.201,51		40,08