

BANKINTER 7 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2017
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 margen 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	17.099,54 80.675.629,72 17,10%	100.000,00 471.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 26/09/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/09/2017 "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% 26/09/2017 21,584167 Bruto 17,483175 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf 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% 26/09/2017 84,550343 Bruto 68,485778 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Baa3sf	BBB Baa3
Total		87.643.924,30 490.000.000,00							

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	3,40	3,20	3,01	2,83	2,66	2,61	2,45	2,28	
		Amort. final	Años	17/11/2020	07/09/2020	30/06/2020	24/04/2020	20/02/2020	05/02/2020	06/12/2019	07/10/2019	
			Años	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25	3,00	
			Fecha	26/12/2021	26/09/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/12/2020	26/09/2020	26/06/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,28	5,01	4,77	4,54	4,33	4,14	3,96	3,79	
		Amort. final	Fecha	04/10/2022	30/06/2022	01/04/2022	08/01/2022	24/10/2021	14/08/2021	09/06/2021	09/04/2021	
			Años	13,76	13,26	12,76	12,26	12,01	11,51	11,01	10,76	
			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	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25	3,00	
		Amort. final	Fecha	26/12/2021	26/09/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/12/2020	26/09/2020	26/06/2020	
			Años	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25	3,00	
			Fecha	26/12/2021	26/09/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/12/2020	26/09/2020	26/06/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,27	14,80	14,34	13,90	13,47	13,05	12,64	12,24	
		Amort. final	Fecha	29/09/2032	10/04/2032	26/10/2031	18/05/2031	12/12/2030	11/07/2030	11/02/2030	17/09/2029	
			Años	17,51	17,01	16,51	16,01	15,51	15,26	14,76	14,26	
			Fecha	26/12/2034	26/06/2034	26/12/2033	26/06/2033	26/12/2032	26/09/2032	26/03/2032	26/09/2031	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25	3,00	
		Amort. final	Fecha	25/12/2021	26/09/2021	25/06/2021	26/03/2021	25/12/2020	26/12/2020	25/09/2020	25/06/2020	
			Años	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25	3,00	
			Fecha	26/12/2021	26/09/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/12/2020	26/09/2020	26/06/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,79	18,53	18,24	17,93	17,59	17,23	16,86	16,49	
		Amort. final	Fecha	03/04/2036	01/01/2036	19/09/2035	26/05/2035	21/01/2035	13/09/2034	03/05/2034	19/12/2033	
			Años	20,76	20,76	20,76	20,76	20,76	20,76	20,76	20,76	
			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	

* 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	92,05%	80.675.629,72	13,41%	96,29%	471.800.000,00
Serie B	5,69%	4.990.805,30	7,72%	2,65%	13.000.000,00
Serie C	2,26%	1.977.489,28	5,46%	1,06%	5.200.000,00
Emisión de Bonos		87.643.924,30			490.000.000,00
Fondo de Reserva	5,46%	4.785.743,55		1,50%	7.350.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	9.405.358,00	-0,356%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	68.560,69		
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.718,66		
Pasivo	Disponibile	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		1.987	4.839
Principal			
Pendiente vencimiento		85.912.333,93	490.013.794,84
Medio		43.237,21	101.263,44
Mínimo		38,06	31.116,85
Máximo		203.293,32	296.052,94
Interés nominal			
Medio ponderado		0,52%	3,00%
Mínimo		0,03%	2,41%
Máximo		3,42%	4,41%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		148	290
Mínimo		08/09/2017	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%		1,81	6,87
10,01 - 20%		7,09	15,60
20,01 - 30%		14,92	26,12
30,01 - 40%		30,83	34,78
40,01 - 50%		34,23	44,76
50,01 - 60%		11,13	52,27
60,01 - 70%			21,53
70,01 - 80%			67,84
Medio ponderado		36,99	73,48
Mínimo		0,03	22,46
Máximo		55,01	79,79

Informe resumen

Fecha: 31/08/2017
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	0,21%	0,33%	0,26%	0,30%	0,51%
Tasa anual equivalente	2,51%	3,87%	3,05%	3,48%	6,00%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,14%	8,14%
Aragón	1,92%	2,18%
Asturias	2,47%	2,18%
Canarias	3,01%	3,70%
Cantabria	2,46%	2,31%
Castilla y León	5,82%	5,24%
Castilla-La Mancha	3,03%	2,45%
Cataluña	17,19%	17,44%
Comunidad Valenciana	6,02%	6,82%
Extremadura	0,48%	0,60%
Galicia	5,03%	4,88%
Islas Baleares	2,00%	1,66%
La Rioja	0,40%	0,36%
Madrid	23,13%	25,64%
Murcia	1,94%	2,52%
Navarra	0,68%	0,84%
País Vasco	16,30%	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	41	9.380,89	298,48	0,00	9.679,37	2,75	2.052.002,03	2.061.681,40	49,13	38,57
De > 1 a ≤ 2 Meses	12	7.544,84	460,66	0,00	8.005,50	2,27	556.704,39	564.709,89	13,46	38,90
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	5.699,90	312,49	0,00	6.012,39	1,71	195.387,59	201.399,98	4,80	29,36
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	7.064,36	517,61	0,00	7.581,97	2,15	198.054,41	205.636,38	4,90	32,03
De > 6 a < 12 Meses	3	9.067,31	953,00	0,00	10.020,31	2,84	172.425,22	182.445,53	4,35	45,18
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	10.384,81	769,47	0,00	11.154,28	3,16	62.354,61	73.508,89	1,75	37,87
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	13.613,29	1.115,49	0,00	14.728,78	4,18	119.272,42	134.001,20	3,19	36,54
De ≥ 2 Años	13	243.096,40	42.257,74	0,00	285.354,14	80,94	487.285,92	772.640,06	18,41	55,23
Subtotal	84	305.851,80	46.684,94	0,00	352.536,74	100,00	3.843.486,59	4.196.023,33	100,00	40,00
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	84	305.851,80	46.684,94	0,00	352.536,74		3.843.486,59	4.196.023,33		40,00