

BANKINTER 7 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2017
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
AIAP 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 emítidos: 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	16.472,12 77.715.462,16 16,47%	100.000,00 471.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/12/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2017 "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	0,2210% 27/12/2017 21,682276 Bruto 17,562644 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	0,8710% 27/12/2017 84,647527 Bruto 68,564497 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Baa3sf	BBB Baa3
Total		84.683.756,74	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	3,25	3,06	2,87	2,68	2,50	2,46	2,13
		Fecha	25/12/2020	15/10/2020	06/08/2020	31/05/2020	27/03/2020	13/03/2020	11/01/2020	11/11/2019
		Amort. final	Años	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	2,75
	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
		Fecha	5,18	4,92	4,68	4,45	4,25	4,05	3,87	3,71
		Amort. final	Años	01/12/2022	27/08/2022	30/05/2022	09/03/2022	23/12/2021	14/10/2021	09/08/2021
Serie B	Con 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
		Fecha	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75
		Amort. final	Años	26/12/2021	26/09/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/06/2020
	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
		Fecha	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75
		Amort. final	Años	26/12/2021	26/09/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/06/2020
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	26/06/2020
		Fecha	14,98	14,52	14,06	13,63	13,21	12,79	12,39	11,99
		Amort. final	Años	15/09/2032	29/03/2032	16/10/2031	10/05/2031	07/12/2030	09/07/2030	11/02/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/12/2034	26/06/2034	26/12/2033	26/06/2033	26/12/2032	26/09/2032	26/06/2031
		Fecha	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50
		Amort. final	Años	26/12/2021	25/09/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	25/06/2020
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26/12/2021	26/09/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/06/2020
		Fecha	18,51	18,25	17,97	17,66	17,32	16,96	16,60	16,24
		Amort. final	Años	26/03/2036	23/12/2035	11/09/2035	19/05/2035	15/01/2035	08/09/2034	29/04/2034
	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
		Fecha	20,51	20,51	20,51	20,51	20,51	20,51	20,51	20,51
		Amort. final	Fecha	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	91,77%	77.715.462,16	14,00%	96,29%	471.800.000,00
Serie B	5,89%	4.990.805,30	8,11%	2,65%	13.000.000,00
Serie C	2,34%	1.977.489,28	5,77%	1,06%	5.200.000,00
Emisión de Bonos		84.683.756,74			490.000.000,00
Fondo de Reserva	5,77%	4.888.174,92		1,50%	7.350.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		7.407.154,08	-0,357%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		120.464,56	
Ints. cobrados ptes de ingreso		5.372,74	
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		1.978	4.839
Principal			
Pendiente vencimiento		84.857.269,71	490.013.794,84
Medio		42.900,54	101.263,44
Mínimo		284,03	31.116,85
Máximo		202.492,47	296.052,94
Interés nominal			
Medio ponderado		0,51%	3,00%
Mínimo		0,03%	2,41%
Máximo		3,42%	4,41%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		147	290
Mínimo		14/10/2017	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%		1,82	6,78
10,01 - 20%		7,11	15,46
20,01 - 30%		15,66	26,11
30,01 - 40%		30,41	34,71
40,01 - 50%		34,13	44,59
50,01 - 60%		10,88	52,08
60,01 - 70%			0,53
70,01 - 80%			21,53
Medio ponderado		36,75	73,48
Mínimo		0,25	22,46
Máximo		54,80	79,79

BANKINTER 7 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2017
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

Permuda 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	0,14%	0,19%	0,25%	0,29%	0,51%
Tasa anual equivalente	1,72%	2,27%	3,00%	3,38%	5,98%

Distribución geográfica			Actual	A la constitución
Andalucía	8,14%	8,14%		
Aragón	1,92%	2,18%		
Asturias	2,47%	2,18%		
Canarias	3,02%	3,70%		
Cantabria	2,46%	2,31%		
Castilla y León	5,83%	5,24%		
Castilla-La Mancha	3,03%	2,45%		
Cataluña	17,08%	17,44%		
Comunidad Valenciana	6,03%	6,82%		
Extremadura	0,48%	0,60%		
Galicia	5,04%	4,88%		
Islas Baleares	2,01%	1,66%		
La Rioja	0,40%	0,36%		
Madrid	23,13%	25,64%		
Murcia	1,90%	2,52%		
Navarra	0,68%	0,84%		
País Vasco	16,37%	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	44	9.714,72	336,53	0,00	10.051,25	2,81	2.203.936,07	2.213.987,32	51,54	37,99
De > 1 a ≤ 2 Meses	9	4.922,38	282,12	0,00	5.204,50	1,46	319.109,58	324.314,08	7,55	35,56
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	11.044,33	703,27	0,00	11.747,60	3,29	518.779,33	530.526,93	12,35	35,95
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	2.459,14	251,24	0,00	2.710,38	0,76	61.931,36	64.641,74	1,50	26,57
De > 6 a < 12 Meses	2	4.005,81	358,11	0,00	4.363,92	1,22	85.680,24	90.044,16	2,10	41,15
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	16.379,75	1.385,54	0,00	17.765,29	4,97	147.438,01	165.203,30	3,85	43,58
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	14.234,97	1.155,25	0,00	15.390,22	4,31	118.650,74	134.040,96	3,12	36,55
De ≥ 2 Años	13	247.693,71	42.514,54	0,00	290.208,25	81,19	482.688,61	772.896,86	17,99	55,24
Subtotal	86	310.454,81	46.986,60	0,00	357.441,41	100,00	3.938.213,94	4.295.655,35	100,00	39,69
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	86	310.454,81	46.986,60	0,00	357.441,41		3.938.213,94	4.295.655,35		39,69