

BANKINTER 7 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 28/02/2018
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	15.837,92 74.723.306,56 15,84%	100.000,00 471.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 26/03/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/03/2018 "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% 26/03/2018 20,975246 Bruto 16,989949 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% 26/03/2018 81,887282 Bruto 66,328698 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Baa3sf	BBB Baa3
Total		81.691.601,14	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		Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha
		% TACP Anual equivalente							
Serie A	Con amortización opcional *		0,08	3,08	22/01/2021	2,89	15/11/2020	2,71	09/09/2020
		Amort. final	1,00	4,00	26/03/2030	3,50	25/07/2022	2,53	06/07/2020
				Fe	26/12/2021	26/09/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/12/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media		5,05	13/01/2023	4,81	16/10/2022	4,58	10/05/2022
		Amort. final		13,01	26/12/2030	12,76	25/07/2022	11,76	28/08/2021
				Fe	26/12/2030	26/09/2030	26/03/2030	26/09/2029	26/12/2028
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	4,00	3,75	26/12/2021	3,50	26/06/2021	3,25	26/03/2021
		Amort. final	4,00	3,75	26/12/2021	3,50	26/03/2021	3,00	26/12/2020
			Fe	26/12/2021	26/09/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/12/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	14,69	14,24	31/08/2032	13,80	12/10/2031	12,97	19/07/2030
		Amort. final	17,01	16,51	26/12/2034	16,01	15,51	15,01	14,76
			Fe	26/12/2034	26/06/2034	26/12/2033	26/06/2033	26/12/2032	26/09/2032
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	4,00	3,75	25/12/2021	3,50	25/03/2021	3,00	26/12/2020
		Amort. final	4,00	3,75	26/12/2021	3,50	26/06/2021	3,00	26/12/2020
			Fe	26/12/2021	26/09/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/12/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	18,24	17,99	18/03/2036	17,71	17,40	17,07	16,73
		Amort. final	20,26	20,26	26/03/2038	20,26	20,26	20,26	20,26
			Fe	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	91,47%	74.723.306,56	14,51%	96,29%	471.800.000,00
Serie B	6,11%	4.990.805,30	8,40%	2,65%	13.000.000,00
Serie C	2,42%	1.977.489,28	5,98%	1,06%	5.200.000,00
Emisión de Bonos		81.691.601,14			490.000.000,00
Fondo de Reserva	5,98%	4.887.033,05		1,50%	7.350.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		9.645.382,25	-0,363%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		197.139,82	
Ints. cobrados ptes de ingreso		5.456,82	
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		1.915	4.839
Principal			
Pendiente vencimiento		79.726.544,17	490.013.794,84
Medio		41.632,66	101.263,44
Mínimo		20,76	31.116,85
Máximo		198.457,30	296.052,94
Interés nominal			
Medio ponderado		0,46%	3,00%
Mínimo		0,03%	2,41%
Máximo		3,31%	4,41%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		144	290
Mínimo		09/03/2018	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	% Cartera % P/V/T
0,01 - 10%		2,11	7,07
10,01 - 20%		7,52	15,59
20,01 - 30%		18,61	26,17
30,01 - 40%		29,11	34,61
40,01 - 50%		34,53	44,37
50,01 - 60%		8,12	51,56
60,01 - 70%			0,53
70,01 - 80%			21,53
Medio ponderado		35,77	73,48
Mínimo		0,02	22,46
Máximo		53,72	79,79

Informe resumen

Fecha: 28/02/2018
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	0,17%	0,33%	0,29%	0,27%	0,51%
Tasa anual equivalente	2,07%	3,83%	3,37%	3,21%	5,91%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,05%	8,14%
Aragón	1,88%	2,18%
Asturias	2,45%	2,18%
Canarias	2,99%	3,70%
Cantabria	2,50%	2,31%
Castilla y León	5,83%	5,24%
Castilla-La Mancha	2,96%	2,45%
Cataluña	17,10%	17,44%
Comunidad Valenciana	5,92%	6,82%
Extremadura	0,47%	0,60%
Galicia	5,06%	4,88%
Islas Baleares	2,06%	1,66%
La Rioja	0,40%	0,36%
Madrid	23,20%	25,64%
Murcia	1,87%	2,52%
Navarra	0,69%	0,84%
País Vasco	16,58%	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	51	12.243,23	375,73	0,00	12.618,96	3,68	2.364.850,90	2.377.469,86	58,22	34,30
De > 1 a ≤ 2 Meses	6	3.837,42	251,91	0,00	4.089,33	1,19	201.874,47	205.963,80	5,04	37,88
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	9.808,63	307,70	0,00	10.116,33	2,95	284.552,26	294.668,59	7,22	27,14
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	6.159,59	490,00	0,00	6.649,59	1,94	179.664,97	186.314,56	4,56	38,18
De > 6 a < 12 Meses	2	2.526,56	283,04	0,00	2.809,60	0,82	63.323,51	66.133,11	1,62	42,47
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	7.956,89	817,87	0,00	8.774,76	2,56	83.476,35	92.251,11	2,26	49,87
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	12.520,56	865,28	0,00	13.385,84	3,90	58.231,80	71.617,64	1,75	36,89
De ≥ 2 Años	13	247.674,30	36.735,21	0,00	284.409,51	82,95	504.802,76	789.212,27	19,33	49,92
Subtotal	87	302.727,18	40.126,74	0,00	342.853,92	100,00	3.740.777,02	4.083.630,94	100,00	36,58
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	87	302.727,18	40.126,74	0,00	342.853,92		3.740.777,02	4.083.630,94		36,58