

BANKINTER 7 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/05/2018
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	15.421,43 72.758.306,74 15,42%	100.000,00 471.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 26/06/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/06/2018 "Pass-Through"	AAA Aa1	AAA Aaa
Serie B ES0313547012	24/02/2004 130	32.033,48 4.164.352,40 32,03%	100.000,00 13.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2210% 26/06/2018 18,091798 Bruto 14,654356 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA A3sf	A A2
Serie C ES0313547020	24/02/2004 52	31.731,28 1.650.026,56 31,73%	100.000,00 5.200.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,8710% 26/06/2018 70,630304 Bruto 57,210546 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Baa3sf	BBB Baa3
Total		78.572.685,70	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	2,85	2,81	2,62	2,44	2,41	2,23	2,05
		Fecha	28/01/2021	14/01/2021	06/11/2020	30/08/2020	20/08/2020	17/06/2020	13/04/2020	06/04/2020
		Amort. final	Años	3,51	3,51	3,25	3,00	3,00	2,76	2,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/09/2021	26/09/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020
		Fecha	26/09/2021	26/09/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/09/2020
		Amort. final	Años	05/09/2023	03/06/2023	16/03/2023	24/12/2022	08/10/2022	05/09/2022	27/05/2022
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,76	14,26	14,01	13,51	13,01	12,76	12,01
		Fecha	26/12/2032	26/06/2032	26/03/2032	26/09/2031	26/03/2031	26/12/2030	26/06/2030	26/03/2030
		Amort. final	Años	2,85	2,81	2,62	2,44	2,41	2,23	2,05
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28/01/2021	14/01/2021	06/11/2020	30/08/2020	20/08/2020	17/06/2020	13/04/2020
		Fecha	28/01/2021	14/01/2021	06/11/2020	30/08/2020	20/08/2020	17/06/2020	13/04/2020	06/04/2020
		Amort. final	Años	3,51	3,51	3,25	3,00	3,00	2,76	2,51
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26/09/2021	26/09/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020
		Fecha	26/09/2021	26/09/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/09/2020
		Amort. final	Años	26/09/2021	26/09/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,85	2,81	2,62	2,44	2,41	2,23	2,05
		Fecha	28/01/2021	14/01/2021	06/11/2020	30/08/2020	20/08/2020	17/06/2020	13/04/2020	06/04/2020
		Amort. final	Años	3,51	3,51	3,25	3,00	3,00	2,76	2,51

* 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			
Serie A	92,60%	72.758.306,74	13,64%	96,29%	471.800.000,00	5,21%
Serie B	5,30%	4.164.352,40	8,34%	2,65%	13.000.000,00	2,56%
Serie C	2,10%	1.650.026,56	6,24%	1,06%	5.200.000,00	1,50%
Emisión de Bonos		78.572.685,70			490.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,24%	4.900.000,00		1,50%	7.350.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		7.469.285,23	-0,355%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		124.526,59	
Ints. cobrados ptes de ingreso		2.539,97	
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		1.882	4.839
Principal			
Pendiente vencimiento		76.859.120,93	490.013.794,84
Medio		40.839,07	101.263,44
Mínimo		224,72	31.116,85
Máximo		196.022,76	296.052,94
Interés nominal			
Medio ponderado		0,44%	3,00%
Mínimo		0,00%	2,41%
Máximo		3,31%	4,41%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		142	290
Mínimo		04/06/2018	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/PVT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% PVT
0,01 - 10%		2,50	6,91
10,01 - 20%		8,18	15,72
20,01 - 30%		20,58	26,16
30,01 - 40%		28,55	34,62
40,01 - 50%		33,35	44,17
50,01 - 60%		6,84	51,15
60,01 - 70%			0,53
70,01 - 80%			21,53
			77,81
Medio ponderado		34,96	73,48
Mínimo		0,25	22,46
Máximo		53,08	79,79

Informe resumen

Fecha: 31/05/2018
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

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	0,17%	0,29%	0,31%	0,30%	0,50%
Tasa anual equivalente	2,01%	3,37%	3,60%	3,50%	5,87%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	8,08%	8,14%		
Aragón	1,87%	2,18%		
Asturias	2,37%	2,18%		
Canarias	2,90%	3,70%		
Cantabria	2,50%	2,31%		
Castilla y León	5,82%	5,24%		
Castilla-La Mancha	2,93%	2,45%		
Cataluña	16,96%	17,44%		
Comunidad Valenciana	5,88%	6,82%		
Extremadura	0,47%	0,60%		
Galicia	5,07%	4,88%		
Islas Baleares	2,09%	1,66%		
La Rioja	0,40%	0,36%		
Madrid	23,30%	25,64%		
Murcia	1,86%	2,52%		
Navarra	0,69%	0,84%		
País Vasco	16,80%	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	27	8.408,52	160,09	0,00	8.568,61	2,53	1.213.300,47	1.221.869,08	40,35	34,74
De > 1 a = 2 Meses	9	5.751,14	330,17	0,00	6.081,31	1,80	412.004,76	418.086,07	13,81	37,99
De > 2 a = 3 Meses	7	7.143,57	356,28	0,00	7.499,85	2,21	265.093,70	272.593,55	9,00	32,33
De > 3 a = 6 Meses	2	2.478,02	138,02	0,00	2.616,04	0,77	58.850,07	61.466,11	2,03	29,48
De > 6 a < 12 Meses	4	8.990,88	959,73	0,00	9.950,61	2,94	193.144,00	203.094,61	6,71	46,17
De = 18 a < 24 Meses	2	12.956,08	849,02	0,00	13.805,10	4,07	56.163,32	69.968,42	2,31	36,04
De = 2 Años	12	253.117,98	37.139,56	0,00	290.257,54	85,68	490.656,96	780.914,50	25,79	49,46
Subtotal	63	298.846,19	39.932,87	0,00	338.779,06	100,00	2.689.213,28	3.027.992,34	100,00	38,42
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	63	298.846,19	39.932,87	0,00	338.779,06		2.689.213,28	3.027.992,34		38,42