

BANKINTER 7 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2018
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
KPMG Audítores

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 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	14.852,06 70.072.019,08 14,85%	100.000,00 471.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 26/09/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/09/2018 "Pass-Through"	AAA Aa1	AAA Aaa
Serie B ES0313547012	24/02/2004 130	30.850,79 4.010.602,70 30,85%	100.000,00 13.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2270% 26/09/2018 17,896886 Bruto 14,496478 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA Aa3	A A2
Serie C ES0313547020	24/02/2004 52	30.559,74 1.589.106,48 30,56%	100.000,00 5.200.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,8770% 26/09/2018 68,491168 Bruto 55,477846 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf A3	BBB Baa3
Total		75.671.728,26	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	2,69	2,49	2,46	2,27	2,08	2,06	1,88	1,86	
		Amort. final	Fecha	04/03/2021	21/12/2020	10/12/2020	01/10/2020	25/07/2020	17/07/2020	11/05/2020	04/05/2020	
		Amort. final	Años	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/09/2021	26/06/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/12/2020	26/09/2020	26/09/2020	
		Amort. final	Fecha	15/11/2023	12/08/2023	23/05/2023	28/02/2023	11/12/2022	06/10/2022	27/07/2022	31/05/2022	
		Amort. final	Años	14,51	14,26	13,76	13,26	12,76	12,51	12,01	11,76	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,69	2,49	2,46	2,27	2,08	2,06	1,88	1,86	
		Amort. final	Fecha	04/03/2021	21/12/2020	10/12/2020	01/10/2020	25/07/2020	17/07/2020	11/05/2020	04/05/2020	
		Amort. final	Años	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/09/2021	26/06/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/12/2020	26/09/2020	26/09/2020	
		Amort. final	Fecha	11/15	10,91	10,42	10,21	10,03	9,59	9,47	9,07	
		Amort. final	Años	17/08/2029	21/05/2029	22/11/2028	07/09/2028	04/07/2028	26/01/2028	11/12/2027	19/07/2027	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,69	2,49	2,46	2,27	2,08	2,06	1,88	1,86	
		Amort. final	Fecha	04/03/2021	21/12/2020	10/12/2020	01/10/2020	25/07/2020	17/07/2020	11/05/2020	04/05/2020	
		Amort. final	Años	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/09/2021	26/06/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/12/2020	26/09/2020	26/09/2020	
		Amort. final	Fecha	12,76	12,71	12,29	12,27	12,28	11,88	11,92	11,51	
		Amort. final	Años	27/03/2031	09/03/2031	06/10/2030	01/10/2030	04/10/2030	08/05/2030	23/05/2030	25/12/2029	
		Amort. final	Años	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	
		Amort. final	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	92,60%	70.072.019,08	13,88%	96,29%	471.800.000,00	5,21%
Serie B	5,30%	4.010.602,70	8,58%	2,65%	13.000.000,00	2,56%
Serie C	2,10%	1.589.106,48	6,48%	1,06%	5.200.000,00	1,50%
Emisión de Bonos		75.671.728,26			490.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,48%	4.900.000,00		1,50%	7.350.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	5.665.118,97	-0,358%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	157.175,19		
Ints. cobrados ptes de ingreso	4.403,62		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.900.000,00	1,180%
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		1.867	4.839
Principal			
Pendiente vencimiento		75.603.805,68	490.013.794,84
Medio		40.494,81	101.263,44
Mínimo		217,28	31.116,85
Máximo		195.210,81	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		02/07/2018	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/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		2,51	6,83
10,01 - 20%		8,47	15,74
20,01 - 30%		20,92	26,14
30,01 - 40%		28,65	34,71
40,01 - 50%		33,07	44,19
50,01 - 60%		6,38	51,02
60,01 - 70%			0,53
70,01 - 80%			21,53
			77,81
Medio ponderado		34,79	73,48
Mínimo		0,24	22,46
Máximo		52,86	79,79

Informe resumen

Fecha: 30/06/2018
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
KPMG Auditores

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,53%	0,30%	0,29%	0,29%	0,50%
Tasa anual equivalente	6,15%	3,59%	3,37%	3,47%	5,87%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,04%	8,14%
Aragón	1,81%	2,18%
Asturias	2,38%	2,18%
Canarias	2,91%	3,70%
Cantabria	2,51%	2,31%
Castilla y León	5,86%	5,24%
Castilla-La Mancha	2,90%	2,45%
Cataluña	17,09%	17,44%
Comunidad Valenciana	5,70%	6,82%
Extremadura	0,47%	0,60%
Galicia	5,01%	4,88%
Islas Baleares	2,10%	1,66%
La Rioja	0,41%	0,36%
Madrid	23,31%	25,64%
Murcia	1,86%	2,52%
Navarra	0,69%	0,84%
País Vasco	16,94%	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	37	9.653,90	258,77	0,00	9.912,67	3,82	1.631.696,66	1.641.609,33	54,28	32,70
De > 1 a = 2 Meses	5	2.411,33	183,54	0,00	2.594,87	1,00	163.945,56	166.540,43	5,51	37,98
De > 2 a = 3 Meses	4	4.829,16	167,23	0,00	4.996,39	1,92	170.640,94	175.637,33	5,81	31,53
De > 3 a = 6 Meses	5	8.414,25	451,40	0,00	8.865,65	3,41	218.190,25	227.055,90	7,51	32,19
De > 6 a < 12 Meses	5	12.540,61	949,74	0,00	13.490,35	5,19	305.114,84	318.605,19	10,53	44,85
De = 18 a < 24 Meses	2	13.289,57	861,18	0,00	14.150,75	5,45	55.472,28	69.623,03	2,30	35,87
De = 2 Años	9	180.674,13	25.112,45	0,00	205.786,58	79,21	219.726,80	425.513,38	14,07	50,70
Subtotal	67	231.812,95	27.984,31	0,00	259.797,26	100,00	2.764.787,33	3.024.584,59	100,00	35,73
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	67	231.812,95	27.984,31	0,00	259.797,26		2.764.787,33	3.024.584,59		35,73