

Informe resumen

Fecha: 31/08/2015
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

Depositorio Activos
Bankinter

Audidores 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 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	22.402,58 105.695.372,44 22,40%	100.000,00 471.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1960% 28/09/2015 11,465143 Bruto 9,229440 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	28/09/2015 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf	AAA Aaa
Serie B ES0313547012	24/02/2004 130	50.446,19 6.558.004,70 50,45%	100.000,00 13.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5360% 28/09/2015 70,602245 Bruto 56,834807 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf A3sf	A A2
Serie C ES0313547020	24/02/2004 52	49.970,28 2.598.454,56 49,97%	100.000,00 5.200.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	1,1860% 28/09/2015 154,746853 Bruto 124,571217 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf Ba1sf	BBB Baa3
Total		114.851.831,70	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)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% 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	4,68	4,36	4,14	3,85	3,66	3,48	3,31	3,15
		Fecha	27/02/2020	02/11/2019	16/08/2019	01/05/2019	22/02/2019	18/12/2018	17/10/2018	18/08/2018	
	Amort. final	Años	7,01	6,51	6,26	5,75	5,51	5,26	5,01	4,75	4,75
		Fecha	26/06/2022	26/12/2021	26/09/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/06/2020	26/03/2020	
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,88	5,56	5,27	5,00	4,76	4,53	4,32	4,13
		Fecha	11/05/2021	15/01/2021	30/09/2020	24/06/2020	28/03/2020	04/01/2020	19/10/2019	10/08/2019	
	Amort. final	Años	15,01	14,51	14,01	13,51	13,01	12,51	12,01	11,51	11,51
		Fecha	26/06/2030	26/12/2029	26/06/2029	26/12/2028	26/06/2028	26/12/2027	26/06/2027	26/12/2026	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,01	6,51	6,26	5,75	5,51	5,26	5,01	4,75
		Fecha	26/06/2022	26/12/2021	26/09/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/06/2020	26/03/2020	
	Amort. final	Años	7,01	6,51	6,26	5,75	5,51	5,26	5,01	4,75	4,75
		Fecha	26/06/2022	26/12/2021	26/09/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/06/2020	26/03/2020	
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,69	16,15	15,63	15,13	14,62	14,13	13,65	13,18
		Fecha	28/02/2032	16/08/2031	08/02/2031	06/08/2030	04/02/2030	08/08/2029	13/02/2029	26/08/2028	
	Amort. final	Años	19,01	18,52	18,01	17,52	17,01	16,51	16,01	15,51	15,51
		Fecha	26/06/2034	26/12/2033	26/06/2033	26/12/2032	26/06/2032	26/12/2031	26/06/2031	26/12/2030	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,01	6,51	6,26	5,75	5,51	5,26	5,01	4,75
		Fecha	26/06/2022	26/12/2021	26/09/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/06/2020	25/03/2020	
	Amort. final	Años	7,01	6,51	6,26	5,75	5,51	5,26	5,01	4,75	4,75
		Fecha	26/06/2022	26/12/2021	26/09/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/06/2020	26/03/2020	
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,57	20,24	19,88	19,48	19,07	18,65	18,21	17,78
		Fecha	13/01/2036	17/09/2035	07/05/2035	13/12/2034	16/07/2034	11/02/2034	07/09/2033	02/04/2033	
	Amort. final	Años	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76
		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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual	% MC	A la emisión	% MC	
Serie A	92,03%	105.695.372,44	12,23%	96,29%	471.800.000,00
Serie B	5,71%	6.558.004,70	6,52%	2,65%	13.000.000,00
Serie C	2,26%	2.598.454,56	4,26%	1,06%	5.200.000,00
Emisión de Bonos		114.851.831,70			490.000.000,00
Fondo de Reserva	4,26%	4.889.884,13	1,50%		7.350.000,00

Otras operaciones financieras (actual)		
Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	11.067.800,86	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	143.160,32	
Ints. cobrados ptes de ingreso	12.222,33	
Pasivo	Disponible	Interés
Préstamo Subordinado L/P	4.900.000,00	1,490%
Préstamo Subordinado C/P	0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales L/P	0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P	0,00	0,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.229	4.839	
Principal			
Pendiente vencimiento	113.079.974,29	490.013.794,84	
Medio	50.731,26	101.263,44	
Mínimo	465,82	31.116,85	
Máximo	222.105,71	296.052,94	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,90%	3,00%	
Mínimo	0,33%	2,41%	
Máximo	3,83%	4,41%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	165	290	
Mínimo	14/09/2015	22/11/2009	
Máximo	14/06/2038	23/06/2038	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	100,00%	99,99%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% P/V
0,01 - 10%	1,05	6,83	
10,01 - 20%	4,24	15,89	
20,01 - 30%	9,81	0,04	23,23
30,01 - 40%	22,18	0,01	38,44
40,01 - 50%	34,92	0,09	47,42
50,01 - 60%	27,77	0,53	56,94
60,01 - 70%	0,03	21,53	67,83
70,01 - 80%		77,81	75,21
Medio ponderado	42,03	73,48	
Mínimo	0,30	22,46	
Máximo	60,02	79,79	

BANKINTER 7 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/08/2015
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

Depositorio 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	0,19%	0,21%	0,24%	0,34%	0,55%
Tasa anual equivalente	2,30%	2,52%	2,88%	3,95%	6,41%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,60%	8,14%
Aragón	2,08%	2,18%
Asturias	2,38%	2,18%
Canarias	3,15%	3,70%
Cantabria	2,43%	2,31%
Castilla y León	6,02%	5,24%
Castilla-La Mancha	2,85%	2,45%
Cataluña	16,81%	17,44%
Comunidad Valenciana	6,45%	6,82%
Extremadura	0,55%	0,60%
Galicia	5,31%	4,88%
Islas Baleares	1,91%	1,66%
La Rioja	0,38%	0,36%
Madrid	23,08%	25,64%
Murcia	2,01%	2,52%
Navarra	0,64%	0,84%
País Vasco	15,35%	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	45	11.541,68	766,14	0,00	12.307,82	4,11	2.513.133,37	2.525.441,19	40,90	43,47
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	11.950,26	1.003,90	0,00	12.954,16	4,33	936.853,41	949.807,57	15,38	41,22
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	10.417,17	1.520,53	0,00	11.937,70	3,99	746.306,50	758.244,20	12,28	45,99
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	10.206,16	1.237,38	0,00	11.443,54	3,82	313.858,46	325.302,00	5,27	37,14
De > 6 a < 12 Meses	5	23.844,43	3.249,27	0,00	27.093,70	9,05	426.837,65	453.931,35	7,35	46,06
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	16.544,84	2.300,45	0,00	18.845,29	6,30	142.298,41	161.143,70	2,61	46,76
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	23.513,30	3.943,89	0,00	27.457,19	9,18	153.446,67	180.903,86	2,93	52,87
De ≥ 2 Años	10	137.624,95	39.590,40	0,00	177.215,35	59,22	642.106,94	819.322,29	13,27	61,38
Subtotal	102	245.642,79	53.611,96	0,00	299.254,75	100,00	5.874.841,41	6.174.096,16	100,00	45,25
Dudosos (subjetivos)										
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	102	245.642,79	53.611,96	0,00	299.254,75		5.874.841,41	6.174.096,16		45,25

Información adicional