

Informe resumen

Fecha: 29/02/2016
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	21.111,97 99.606.274,46 21,11%	100.000,00 471.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0790% 29/03/2016 4,262272 Bruto 3,452440 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	29/03/2016 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf	AAA Aaa
Serie B ES0313547012	24/02/2004 130	43.853,91 5.701.008,30 43,85%	100.000,00 13.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,4190% 29/03/2016 46,957792 Bruto 38,035812 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAsf A3sf	A A2
Serie C ES0313547020	24/02/2004 52	43.440,19 2.258.889,88 43,44%	100.000,00 5.200.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	1,0690% 29/03/2016 118,673772 Bruto 96,125755 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Ba1sf	BBB Baa3
Total		107.566.172,64	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 *	Años	4,47	4,25	3,93	3,73	3,55	3,37	3,19	3,03	2,84
		Fecha	14/06/2020	27/03/2020	01/12/2019	20/09/2019	15/07/2019	10/05/2019	08/03/2019	05/01/2019	02/11/2018
		Amort. final	Años	6,25	6,00	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25
	Sin amortización opcional *	Años	6,62	6,31	6,02	5,75	5,49	5,26	5,04	4,84	4,64
		Fecha	09/08/2022	17/04/2022	01/01/2022	24/09/2021	24/06/2021	30/03/2021	09/01/2021	27/10/2020	22/09/2020
		Amort. final	Años	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26
Serie B	Con amortización opcional *	Años	4,47	4,25	3,93	3,73	3,55	3,37	3,19	3,03	2,84
		Fecha	14/06/2020	27/03/2020	01/12/2019	20/09/2019	15/07/2019	10/05/2019	08/03/2019	05/01/2019	02/11/2018
		Amort. final	Años	6,25	6,00	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25
	Sin amortización opcional *	Años	6,62	6,31	6,02	5,75	5,49	5,26	5,04	4,84	4,64
		Fecha	09/08/2022	17/04/2022	01/01/2022	24/09/2021	24/06/2021	30/03/2021	09/01/2021	27/10/2020	22/09/2020
		Amort. final	Años	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26
Serie C	Con amortización opcional *	Años	4,47	4,25	3,93	3,73	3,55	3,37	3,19	3,03	2,84
		Fecha	14/06/2020	27/03/2020	01/12/2019	20/09/2019	15/07/2019	10/05/2019	08/03/2019	05/01/2019	02/11/2018
		Amort. final	Años	6,25	6,00	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25
	Sin amortización opcional *	Años	6,62	6,31	6,02	5,75	5,49	5,26	5,04	4,84	4,64
		Fecha	09/08/2022	17/04/2022	01/01/2022	24/09/2021	24/06/2021	30/03/2021	09/01/2021	27/10/2020	22/09/2020
		Amort. final	Años	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26

* 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		% MC	
Serie A	92,60%	99.606.274,46	11,96%	96,29%	471.800.000,00	5,21%
Serie B	5,30%	5.701.008,30	6,66%	2,65%	13.000.000,00	2,56%
Serie C	2,10%	2.258.889,88	4,56%	1,06%	5.200.000,00	1,50%
Emisión de Bonos		107.566.172,64			490.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,56%	4.900.000,00		1,50%	7.350.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	9.930.768,82	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	180.600,93		
Ints. cobrados ptes de ingreso	14.479,80		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.900.000,00	1,370%
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	2.164	4.839	
Principal			
Pendiente vencimiento	105.468.050,19	490.013.794,84	
Medio	48.737,55	101.263,44	
Mínimo	320,09	31.116,85	
Máximo	217.502,76	296.052,94	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,77%	3,00%	
Mínimo	0,33%	2,41%	
Máximo	3,56%	4,41%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	160	290	
Mínimo	05/03/2016	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%	99,99%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	1,10	6,77	
10,01 - 20%	5,09	15,87	
20,01 - 30%	9,93	0,04	23,23
30,01 - 40%	26,51	0,01	38,44
40,01 - 50%	35,93	0,09	47,42
50,01 - 60%	21,43	0,53	56,94
60,01 - 70%		21,53	67,83
70,01 - 80%		77,81	75,21
Medio ponderado	40,68	73,48	
Mínimo	0,25	22,46	
Máximo	58,79	79,79	

BANKINTER 7 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 29/02/2016

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	0,16%	0,37%	0,35%	0,30%	0,54%
Tasa anual equivalente	1,85%	4,38%	4,09%	3,49%	6,31%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,50%	8,14%
Aragón	2,07%	2,18%
Asturias	2,41%	2,18%
Canarias	3,09%	3,70%
Cantabria	2,49%	2,31%
Castilla y León	5,96%	5,24%
Castilla-La Mancha	2,90%	2,45%
Cataluña	16,89%	17,44%
Comunidad Valenciana	6,30%	6,82%
Extremadura	0,56%	0,60%
Galicia	5,16%	4,88%
Islas Baleares	1,97%	1,66%
La Rioja	0,39%	0,36%
Madrid	23,05%	25,64%
Murcia	1,99%	2,52%
Navarra	0,65%	0,84%
País Vasco	15,61%	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	%	%	%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	58	13.374,35	779,94	0,00	14.154,29	4,68	2.991.521,22	3.005.675,51	51,73	40,63
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	13.171,67	851,38	0,00	14.023,05	4,64	816.816,40	830.839,45	14,30	37,49
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	9.968,70	1.122,00	0,00	11.090,70	3,67	591.884,15	602.974,85	10,38	44,95
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	7.349,62	441,05	0,00	7.790,67	2,58	115.804,74	123.595,41	2,13	25,26
De > 6 a < 12 Meses	3	8.838,07	1.574,42	0,00	10.412,49	3,45	197.428,33	207.840,82	3,58	49,54
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	15.934,08	1.161,41	0,00	17.095,49	5,66	79.097,55	96.193,04	1,66	36,33
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	14.209,11	1.835,28	0,00	16.044,39	5,31	90.867,50	106.911,89	1,84	47,64
De ≥ 2 Años	12	168.825,73	42.737,46	0,00	211.563,19	70,01	625.272,73	836.835,92	14,40	60,60
Subtotal	106	251.671,33	50.502,94	0,00	302.174,27	100,00	5.508.692,62	5.810.866,89	100,00	42,31
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	106	251.671,33	50.502,94	0,00	302.174,27		5.508.692,62	5.810.866,89		42,31

Información adicional