

Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
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	19.812,74 93.476.507,32 19,81%	100.000,00 471.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 26/09/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/09/2016 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf	AAA Aaa
Serie B ES0313547012	24/02/2004 130	41.155,14 5.350.168,20 41,16%	100.000,00 13.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2810% 26/09/2016 29,232725 Bruto 23,678507 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	40.766,88 2.119.877,76 40,77%	100.000,00 5.200.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,9310% 26/09/2016 95,939190 Bruto 77,710744 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Ba1sf	BBB Baa3
Total		100.946.553,28	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	% 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	4,20	3,87	3,66	3,47	3,28	3,10	2,92	2,75
		Fecha	08/09/2020	09/05/2020	24/02/2020	14/12/2019	07/10/2019	02/08/2019	29/05/2019	27/03/2019	
	Amort. final	Años	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	
	Fecha	26/03/2022	26/09/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/06/2020	26/03/2020		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,47	6,16	5,88	5,61	5,36	5,13	4,91	4,71	
	Fecha	15/12/2022	25/08/2022	12/05/2022	03/02/2022	04/11/2021	11/08/2021	24/05/2021	11/03/2021		
	Amort. final	Años	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	
	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		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,20	3,87	3,66	3,47	3,28	3,10	2,92	2,75
		Fecha	08/09/2020	09/05/2020	24/02/2020	14/12/2019	07/10/2019	02/08/2019	29/05/2019	27/03/2019	
	Amort. final	Años	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	
	Fecha	26/03/2022	26/09/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/06/2020	26/03/2020		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,47	6,16	5,88	5,61	5,36	5,13	4,91	4,71	
	Fecha	15/12/2022	25/08/2022	12/05/2022	03/02/2022	04/11/2021	11/08/2021	24/05/2021	11/03/2021		
	Amort. final	Años	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	
	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		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,20	3,87	3,66	3,47	3,28	3,10	2,92	2,75
		Fecha	08/09/2020	09/05/2020	24/02/2020	14/12/2019	07/10/2019	02/08/2019	29/05/2019	27/03/2019	
	Amort. final	Años	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	
	Fecha	26/03/2022	26/09/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/06/2020	26/03/2020		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,47	6,16	5,88	5,61	5,36	5,13	4,91	4,71	
	Fecha	15/12/2022	25/08/2022	12/05/2022	03/02/2022	04/11/2021	11/08/2021	24/05/2021	11/03/2021		
	Amort. final	Años	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	
	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		% MC	
Serie A	92,60%	93.476.507,32	12,25%	96,29%	471.800.000,00	5,21%
Serie B	5,30%	5.350.168,20	6,95%	2,65%	13.000.000,00	2,56%
Serie C	2,10%	2.119.877,76	4,85%	1,06%	5.200.000,00	1,50%
Emisión de Bonos		100.946.553,28			490.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,85%	4.900.000,00		1,50%	7.350.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	7.729.544,46	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	121.888,25		
Ints. cobrados ptes de ingreso	5.960,47		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.900.000,00	1,230%
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	2.119	4.839	
Principal			
Pendiente vencimiento	100.902.900,30	490.013.794,84	
Medio	47.618,17	101.263,44	
Mínimo	102,73	31.116,85	
Máximo	214.389,22	296.052,94	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,69%	3,00%	
Mínimo	0,14%	2,41%	
Máximo	3,56%	4,41%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	157	290	
Mínimo	11/07/2016	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%	1,23	6,95	
10,01 - 20%	5,43	15,77	
20,01 - 30%	10,74	25,33	
30,01 - 40%	29,49	0,04	23,23
40,01 - 50%	35,48	0,01	38,44
50,01 - 60%	35,48	0,09	47,42
60,01 - 70%	17,63	0,53	56,94
70,01 - 80%		21,53	67,83
		77,81	75,21
Medio ponderado	39,82	73,48	
Mínimo	0,07	22,46	
Máximo	57,96	79,79	

BANKINTER 7 Fondo de Titulación Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/06/2016

Divisa: EUR

Fecha constitución
18/02/2004

NIF
V83907055

Sociedad Gestora

Europea de Titulación 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	0,50%	0,25%	0,24%	0,30%	0,53%
Tasa anual equivalente	5,82%	2,96%	2,89%	3,52%	6,23%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,49%	8,14%
Aragón	2,03%	2,18%
Asturias	2,41%	2,18%
Canarias	3,10%	3,70%
Cantabria	2,42%	2,31%
Castilla y León	6,01%	5,24%
Castilla-La Mancha	2,94%	2,45%
Cataluña	16,98%	17,44%
Comunidad Valenciana	6,21%	6,82%
Extremadura	0,56%	0,60%
Galicia	5,19%	4,88%
Islas Baleares	2,00%	1,66%
La Rioja	0,39%	0,36%
Madrid	23,08%	25,64%
Murcia	1,97%	2,52%
Navarra	0,66%	0,84%
País Vasco	15,56%	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	47	11.989,47	434,08	0,00	12.423,55	3,92	2.539.184,00	2.551.607,55	52,51	40,61
De > 1 a ≤ 2 Meses	9	5.360,39	556,72	0,00	5.917,11	1,87	487.507,35	493.424,46	10,16	41,98
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	6.091,28	340,76	0,00	6.432,04	2,03	220.117,81	226.549,85	4,66	33,42
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	7.017,58	756,60	0,00	7.774,18	2,45	240.428,67	248.202,85	5,11	40,22
De > 6 a < 12 Meses	6	17.992,15	1.865,71	0,00	19.857,86	6,27	282.902,78	302.760,64	6,23	37,18
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	7.927,54	1.032,41	0,00	8.959,95	2,83	89.779,62	98.739,57	2,03	47,49
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	19.505,39	1.019,01	0,00	20.524,40	6,48	49.504,53	70.028,93	1,44	31,97
De ≥ 2 Años	13	189.854,70	45.049,47	0,00	234.904,17	74,15	632.675,64	867.579,81	17,86	60,12
Subtotal	89	265.738,50	51.054,76	0,00	316.793,26	100,00	4.542.100,40	4.858.893,66	100,00	42,48
<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	89	265.738,50	51.054,76	0,00	316.793,26		4.542.100,40	4.858.893,66		42,48

Información adicional