

BANKINTER 14 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/05/2010
Divisa: EUR



Fecha constitución
19/03/2007

NIF
V85034130
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Administrador Activos
Bankinter
Directores Emisión Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merrill Lynch International

Agente Pago Bonos
Bankinter
Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositarío Activos
Bankinter

Audítores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Asegurador y Colocador Senior
Santander

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 Moody´s / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0313271001	23/03/2007 1.727	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 172.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,070% 17.Mar/Jun/Sep/Dic		17/12/2049 Trimestral 17.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313271019	23/03/2007 5.666	95.676,16 542.101.122,56 95,68%	100.000,00 566.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 17.Mar/Jun/Sep/Dic	0,7960% 17/06/2010 194,626571 Bruto 157,647523 Neto	17/12/2049 Trimestral 17.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata / Secuencial	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A3 ES0313271027	23/03/2007 1.727	100.000,00 172.700.000,00 100,00%	100.000,00 172.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,230% 17.Mar/Jun/Sep/Dic	0,8760% 17/06/2010 223,866667 Bruto 181,332000 Neto	17/12/2049 Trimestral 17.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata / Secuencial	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313271035	23/03/2007 141	100.000,00 14.100.000,00 100,00%	100.000,00 14.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 17.Mar/Jun/Sep/Dic	0,9460% 17/06/2010 241,755556 Bruto 195,822000 Neto	17/12/2049 Trimestral 17.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 AA	Aa2 AA
Serie C ES0313271043	23/03/2007 142	100.000,00 14.200.000,00 100,00%	100.000,00 14.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,400% 17.Mar/Jun/Sep/Dic	1,0460% 17/06/2010 267,311111 Bruto 216,522000 Neto	17/12/2049 Trimestral 17.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3 A-	A3 A-
Serie D ES0313271050	23/03/2007 95	100.000,00 9.500.000,00 100,00%	100.000,00 9.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 17.Mar/Jun/Sep/Dic	3,1460% 17/06/2010 803,977778 Bruto 651,222000 Neto	17/12/2049 Trimestral 17.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba2 BB-	Ba2 BB-
Serie E ES0313271068	23/03/2007 142	100.000,00 14.200.000,00 100,00%	100.000,00 14.200.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 17.Mar/Jun/Sep/Dic	4,5460% 17/06/2010 1.161,755556 Bruto 941,022000 Neto	17/12/2049 Trimestral 17.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C CCC-	C CCC-
Total		766.801.122,56	964.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)												
			% TACP Mensual		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
			% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,48	6,06	5,05	4,31	3,75	3,31	2,97	2,69	
		Amort. final	Fecha	06/09/2017	06/04/2016	03/04/2015	06/07/2014	14/12/2013	08/07/2013	04/03/2013	21/11/2012	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,01	14,26	12,26	10,51	9,26	8,26	7,26	6,51	
		Amort. final	Fecha	17/03/2027	17/06/2024	17/06/2022	17/09/2020	17/06/2019	17/06/2018	17/06/2017	17/09/2016	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,48	6,06	5,05	4,31	3,75	3,31	2,97	2,69	
		Amort. final	Fecha	06/09/2017	06/04/2016	03/04/2015	06/07/2014	14/12/2013	08/07/2013	04/03/2013	21/11/2012	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,01	14,26	12,26	10,51	9,26	8,26	7,26	6,51	
		Amort. final	Fecha	17/03/2027	17/06/2024	17/06/2022	17/09/2020	17/06/2019	17/06/2018	17/06/2017	17/09/2016	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,34	17,81	15,58	13,66	12,15	10,78	9,64	8,72	
		Amort. final	Fecha	14/07/2030	03/01/2028	10/10/2025	09/11/2023	08/05/2022	24/12/2020	04/11/2019	01/12/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,52	19,01	16,76	14,76	13,26	11,76	10,51	9,51	
		Amort. final	Fecha	17/09/2031	17/03/2029	17/12/2026	17/12/2024	17/06/2023	17/12/2021	17/09/2020	17/09/2019	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,30	20,05	17,94	16,05	14,40	12,98	11,75	10,69	
		Amort. final	Fecha	28/06/2032	28/03/2030	19/02/2028	01/04/2026	06/08/2024	05/03/2023	11/12/2021	19/11/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	
		Amort. final	Fecha	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,11	12,82	10,99	9,52	8,38	7,41	6,62	5,98	
		Amort. final	Fecha	20/04/2025	07/01/2023	09/03/2021	20/09/2019	31/07/2018	12/08/2017	28/10/2016	07/03/2016	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,52	19,01	16,76	14,76	13,26	11,76	10,51	9,51	
		Amort. final	Fecha	17/09/2031	17/03/2029	17/12/2026	17/12/2024	17/06/2023	17/12/2021	17/09/2020	17/09/2019	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,88	13,70	11,92	10,46	9,27	8,28	7,45	6,76	
		Amort. final	Fecha	28/01/2026	25/11/2023	12/02/2022	30/08/2020	21/06/2019	25/06/2018	28/08/2017	17/12/2016	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	
		Amort. final	Fecha	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,11	12,82	10,99	9,52	8,38	7,41	6,62	5,98	
		Amort. final	Fecha	20/04/2025	07/01/2023	09/03/2021	20/09/2019	31/07/2018	12/08/2017	28/10/2016	07/03/2016	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,52	19,01	16,76	14,76	13,26	11,76	10,51	9,51	
		Amort. final	Fecha	17/09/2031	17/03/2029	17/12/2026	17/12/2024	17/06/2023	17/12/2021	17/09/2020	17/09/2019	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,88	13,70	11,92	10,46	9,27	8,28	7,45	6,76	
		Amort. final	Fecha	28/01/2026	25/11/2023	12/02/2022	30/08/2020	21/06/2019	25/06/2018	28/08/2017	17/12/2016	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	
		Amort. final	Fecha	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,10	12,82	10,99	9,52	8,38	7,41	6,62	5,98	
		Amort. final	Fecha	20/04/2025	07/01/2023	08/03/2021	19/09/2019	31/07/2018	12/08/2017	28/10/2016	07/03/2016	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,52	19,01	16,76	14,76	13,26	11,76	10,51	9,51	
		Amort. final	Fecha	17/09/2031	17/03/2029	17/12/2026	17/12/2024	17/06/2023	17/12/2021	17/09/2020	17/09/2019	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,88	13,70	11,92	10,46	9,27	8,28	7,45	6,76	
		Amort. final	Fecha	27/01/2026	24/11/2023	12/02/2022	29/08/2020	20/06/2019	24/06/2018	27/08/2017	16/12/2016	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	
		Amort. final	Fecha	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,19	15,87	13,89	12,18	10,89	9,66	8,63	7,81	
		Amort. final	Fecha	21/05/2028	25/01/2026	31/01/2024	18/02/2022	13/06/2021	09/11/2019	31/10/2018	03/01/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,52	19,01	16,76	14,76	13,26	11,76	10,51	9,51	
		Amort. final	Fecha	17/09/2031	17/03/2029	17/12/2026	17/12/2024	17/06/2023	17/12/2021	17/09/2020	17/09/2019	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	29,05	28,57	28,24	28,01	27,83	27,69	27,59	27,50	
		Amort. final	Fecha	29/03/2039	05/10/2038	06/06/2038	12/03/2038	06/01/2038	18/11/2037	10/10/2037	08/09/2037	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	
		Amort. final	Fecha	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	

* 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%.

