

BANKINTER 14 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen



Fecha: 30/09/2010
Divisa: EUR

Fecha constitución
19/03/2007

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter
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	Aaa AAA
Serie A2 ES0313271019	23/03/2007 5.666	91.244,57 516.991.733,62 91,24%	100.000,00 566.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 17.Mar/Jun/Sep/Dic	1,0260% 17/12/2010 236,642792 Bruto 191,680662 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	1,1060% 17/12/2010 279,572222 Bruto 226,453500 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	1,1760% 17/12/2010 297,266667 Bruto 240,786000 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	1,2760% 17/12/2010 322,544444 Bruto 261,261000 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	3,3760% 17/12/2010 853,377778 Bruto 691,236000 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	4,7760% 17/12/2010 1.207,266667 Bruto 977,886000 Neto	17/12/2049 Trimestral 17.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C CCC-	C CCC-
Total		741.691.733,62	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	7,24	5,85	4,85	4,12	3,57	3,14	2,80	2,52		
		Amort. final	Años	11/12/2017	20/07/2016	23/07/2015	30/10/2014	11/04/2014	05/11/2013	03/07/2013	23/03/2013		
			Fecha	16,26	13,76	11,76	10,26	9,01	7,75	7,01	6,25		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,24	5,85	4,85	4,12	3,57	3,14	2,80	2,52		
		Amort. final	Años	11/12/2017	20/07/2016	23/07/2015	30/10/2014	11/04/2014	05/11/2013	03/07/2013	23/03/2013		
			Fecha	16,26	13,76	11,76	10,26	9,01	7,75	7,01	6,25		
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,80	17,30	15,09	13,32	11,71	10,35	9,35	8,43		
		Amort. final	Años	30/06/2030	30/12/2027	16/10/2025	08/01/2024	30/05/2022	19/01/2021	21/01/2020	20/02/2019		
			Fecha	21,01	18,51	16,26	14,51	12,76	11,26	10,26	9,25		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,73	19,52	17,46	15,61	14,00	12,60	11,40	10,36		
		Amort. final	Años	04/06/2032	19/03/2030	26/02/2028	24/04/2026	12/09/2024	22/04/2023	06/02/2022	24/01/2021		
			Fecha	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,53	12,31	10,53	9,14	7,99	7,04	6,32	5,69		
		Amort. final	Años	26/03/2025	05/01/2023	25/03/2021	06/11/2019	09/09/2018	30/09/2017	10/01/2017	25/05/2016		
			Fecha	21,01	18,51	16,26	14,51	12,76	11,26	10,26	9,25		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,30	13,19	11,46	10,05	8,89	7,93	7,13	6,45		
		Amort. final	Años	29/12/2025	21/11/2023	01/03/2022	02/10/2020	06/08/2019	21/08/2018	01/11/2017	27/02/2017		
			Fecha	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,53	12,31	10,53	9,14	7,99	7,04	6,32	5,69		
		Amort. final	Años	26/03/2025	05/01/2023	25/03/2021	06/11/2019	09/09/2018	30/09/2017	10/01/2017	25/05/2016		
			Fecha	21,01	18,51	16,26	14,51	12,76	11,26	10,26	9,25		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,30	13,19	11,46	10,05	8,89	7,93	7,13	6,45		
		Amort. final	Años	29/12/2025	21/11/2023	01/03/2022	02/10/2020	06/08/2019	21/08/2018	01/11/2017	27/02/2017		
			Fecha	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,53	12,31	10,53	9,14	7,98	7,04	6,32	5,69		
		Amort. final	Años	25/03/2025	04/01/2023	24/03/2021	06/11/2019	09/09/2018	30/09/2017	10/01/2017	25/05/2016		
			Fecha	21,01	18,51	16,26	14,51	12,76	11,26	10,26	9,25		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,29	13,19	11,46	10,05	8,89	7,93	7,13	6,45		
		Amort. final	Años	29/12/2025	20/11/2023	28/02/2022	01/10/2020	05/08/2019	21/08/2018	01/11/2017	27/02/2017		
			Fecha	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,67	15,37	13,40	11,89	10,43	9,20	8,36	7,54		
		Amort. final	Años	13/05/2028	26/01/2026	07/03/2024	03/06/2022	18/06/2021	26/11/2019	24/01/2019	31/03/2018		
			Fecha	21,01	18,51	16,26	14,51	12,76	11,26	10,26	9,25		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,53	28,07	27,76	27,53	27,37	27,24	27,13	27,05		
		Amort. final	Años	20/03/2039	06/10/2038	13/06/2038	23/03/2038	21/01/2038	05/12/2037	29/10/2037	29/09/2037		
			Fecha	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77		

* 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%.

BANKINTER 14 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/09/2010
Divisa: EUR



Fecha constitución
19/03/2007

NIF
V85034130

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

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

Depositorio Activos
Bankinter

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

Asegurador y Colocador Senior
Santander

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
				Actual			
				A la emisión			
				% MC			
Clase A	92,99%	689.691.733,62	7,15%	94,61%	912.000.000,00	5,47%	
Serie A1	0,00%	0,00		17,91%	172.700.000,00		
Serie A2	69,70%	516.991.733,62	58,78%		566.600.000,00		
Serie A3	23,28%	172.700.000,00	17,91%		172.700.000,00		
Serie B	1,90%	14.100.000,00	5,21%	1,46%	14.100.000,00	3,99%	
Serie C	1,91%	14.200.000,00	3,26%	1,47%	14.200.000,00	2,50%	
Serie D	1,28%	9.500.000,00	1,95%	0,99%	9.500.000,00	1,50%	
Serie E	1,91%	14.200.000,00		1,47%	14.200.000,00		
Emisión de Bonos		741.691.733,62			964.000.000,00		
Fondo de Reserva	1,95%	14.200.000,00		1,50%	14.200.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)

Activo				Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería				17.033.316,01	0,890%
Cuenta de Amortización				0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso				1.090.333,12	
Ints. cobrados ptes de ingreso				326.883,09	
Pasivo				Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P				129.046,21	2,880%
Préstamo Gastos Iniciales S/P				258.092,56	

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	5.325	5.916	
Principal			
Pendiente vencimiento	724.218.395,99	949.883.631,18	
Medio	136.003,45	160.561,80	
Mínimo	701,13	3.066,83	
Máximo	778.327,68	840.581,10	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,72%	4,02%	
Mínimo	1,48%	2,75%	
Máximo	2,67%	5,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	292	338	
Mínimo	22/12/2010	08/08/2007	
Máximo	29/09/2046	13/12/2046	
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/V/T)

				Actual		A la constitución	
				% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%				0,48	7,21	0,10	7,17
10,01 - 20%				2,56	15,82	1,00	16,17
20,01 - 30%				6,44	25,75	3,42	25,88
30,01 - 40%				10,96	35,21	7,65	35,67
40,01 - 50%				17,65	45,45	13,64	45,53
50,01 - 60%				21,55	55,04	18,43	55,23
60,01 - 70%				24,57	65,11	22,72	65,18
70,01 - 80%				15,79	72,58	33,03	75,38
Medio ponderado				53,30		59,88	
Mínimo				0,19		1,30	
Máximo				76,38		79,55	

Amortización anticipada

		Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses
Tasa mensual constante		0,13%	0,17%	0,25%	0,28%
Tasa anual equivalente		1,58%	1,99%	2,95%	3,28%
					4,87%

Distribución geográfica

			Actual	A la constitución
Andalucía			15,41%	14,90%
Aragón			2,56%	2,62%
Asturias			1,54%	1,61%
Canarias			4,51%	4,58%
Cantabria			0,88%	0,93%
Castilla y León			4,06%	4,39%
Castilla-La Mancha			4,67%	4,71%
Cataluña			21,15%	20,37%
Comunidad Valenciana			8,94%	8,88%
Extremadura			1,09%	1,02%
Galicia			2,57%	2,68%
Islas Baleares			3,66%	3,36%
La Rioja			0,31%	0,32%
Madrid			25,23%	26,12%
Murcia			1,77%	1,79%
Navarra			0,68%	0,72%
País Vasco			0,96%	1,01%

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	80	22.129,36	6.610,03	0,00	28.739,39	19,55	10.950.443,67	10.979.183,06	64,99
De > 1 a ≤ 2 Meses	20	11.660,45	5.392,61	0,00	17.053,06	11,60	2.843.441,60	2.860.494,66	16,93
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	9.843,06	5.100,67	0,00	14.943,73	10,17	1.298.266,78	1.313.210,51	7,77
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	6.354,77	3.911,46	0,00	10.266,23	6,98	775.194,89	785.461,12	4,65
De > 6 a < 12 Meses	3	14.512,60	4.073,00	0,00	18.585,60	12,64	294.146,39	312.731,99	1,85
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	12.761,97	13.920,65	0,00	26.682,62	18,15	419.614,12	446.296,74	2,64
De ≥ 2 Años	2	17.686,55	13.044,51	0,00	30.731,06	20,91	166.041,20	196.772,26	1,16
Subtotal	118	94.948,76	52.052,93	0,00	147.001,69	100,00	16.747.148,65	16.894.150,34	100,00
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
Total	118	94.948,76	52.052,93	0,00	147.001,69		16.747.148,65	16.894.150,34	52,83

Información adicional