

BANKINTER 14 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 29/02/2012
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
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Cuenta Tesorería Adicional
BBVA

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
BBVA

Depositarío Activos
Bankinter

Audidores 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	80.426,06 455.694.055,96 80,43%	100.000,00 566.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 17.Mar/Jun/Sep/Dic	1,5690% 20/03/2012 322,481692 Bruto 261,210171 Neto	17/12/2049 Trimestral 17.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata / Secuencial	Aa2sf BBB+sf	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	1,6490% 20/03/2012 421,411111 Bruto 341,343000 Neto	17/12/2049 Trimestral 17.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata / Secuencial	Aa2sf BBB+sf	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	1,7190% 20/03/2012 439,300000 Bruto 355,833000 Neto	17/12/2049 Trimestral 17.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 BBB+sf	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	1,8190% 20/03/2012 464,855556 Bruto 376,533000 Neto	17/12/2049 Trimestral 17.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3 BBB+sf	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	3,9190% 20/03/2012 1.001,522222 Bruto 811,233000 Neto	17/12/2049 Trimestral 17.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba2 BB-sf	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	5,3190% 20/03/2012 1.359,300000 Bruto 1.101,033000 Neto	17/12/2049 Trimestral 17.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	C CCC-
Total		680.394.055,96	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	6,82	5,54	4,63	3,96	3,45	3,06	2,74	2,49
		Amort. final	Fecha	10/10/2018	02/07/2017	03/08/2016	03/12/2015	31/05/2015	07/01/2015	14/09/2014	13/06/2014
		Amort. final	Años	15,25	13,01	11,00	9,50	8,25	7,50	6,50	6,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,82	5,54	4,63	3,96	3,45	3,06	2,74	2,49
		Amort. final	Fecha	10/10/2018	02/07/2017	03/08/2016	03/12/2015	31/05/2015	07/01/2015	14/09/2014	13/06/2014
		Amort. final	Años	15,25	13,01	11,00	9,50	8,25	7,50	6,50	6,00
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,77	16,48	14,34	12,63	11,19	10,00	8,91	8,15
		Amort. final	Fecha	21/09/2030	06/06/2028	18/04/2026	02/08/2024	24/02/2023	17/12/2021	14/11/2020	08/02/2020
		Amort. final	Años	20,01	17,76	15,50	13,76	12,25	11,00	9,75	9,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,67	18,60	16,67	14,95	13,44	12,13	11,00	10,02
		Amort. final	Fecha	15/08/2032	19/07/2030	15/08/2028	25/11/2026	24/05/2025	01/02/2024	16/12/2022	24/12/2021
		Amort. final	Años	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,41	11,41	9,76	8,49	7,46	6,64	5,92	5,39
		Amort. final	Fecha	14/05/2025	14/05/2023	20/09/2021	12/06/2020	04/06/2019	06/08/2018	18/11/2017	06/05/2017
		Amort. final	Años	20,01	17,76	15,50	13,76	12,25	11,00	9,75	9,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,16	12,25	10,68	9,40	8,35	7,48	6,75	6,13
		Amort. final	Fecha	12/02/2026	14/03/2024	22/08/2022	12/05/2021	23/04/2020	09/06/2019	15/09/2018	01/02/2018
		Amort. final	Años	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,41	11,41	9,76	8,49	7,46	6,64	5,92	5,39
		Amort. final	Fecha	14/05/2025	14/05/2023	20/09/2021	12/06/2020	04/06/2019	06/08/2018	18/11/2017	06/05/2017
		Amort. final	Años	20,01	17,76	15,50	13,76	12,25	11,00	9,75	9,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,16	12,25	10,68	9,40	8,35	7,48	6,75	6,13
		Amort. final	Fecha	12/02/2026	14/03/2024	22/08/2022	12/05/2021	23/04/2020	09/06/2019	15/09/2018	01/02/2018
		Amort. final	Años	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,41	11,41	9,76	8,49	7,46	6,64	5,92	5,39
		Amort. final	Fecha	13/05/2025	14/05/2023	19/09/2021	12/06/2020	04/06/2019	06/08/2018	17/11/2017	06/05/2017
		Amort. final	Años	20,01	17,76	15,50	13,76	12,25	11,00	9,75	9,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,16	12,24	10,68	9,40	8,35	7,48	6,74	6,13
		Amort. final	Fecha	11/02/2026	14/03/2024	21/08/2022	12/05/2021	22/04/2020	09/06/2019	14/09/2018	01/02/2018
		Amort. final	Años	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,59	14,56	12,84	11,16	9,92	8,89	7,89	7,27
		Amort. final	Fecha	19/07/2028	05/07/2026	04/08/2024	13/02/2023	16/11/2021	07/11/2020	07/11/2019	25/03/2019
		Amort. final	Años	20,01	17,76	15,50	13,76	12,25	11,00	9,75	9,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,27	26,89	26,63	26,44	26,30	26,20	26,11	26,04
		Amort. final	Fecha	20/03/2039	31/10/2038	28/07/2038	21/05/2038	31/03/2038	21/02/2038	21/01/2038	27/12/2037
		Amort. final	Años	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52
Fondo de Reserva		2,13%		14.200.000,00		1,50%		14.200.000,00			

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	% MC	A la emisión	% MC
Clase A	92,36%	628.394.055,96	7,81%	94,61%	5,47%
Serie A1	0,00%	0,00		17,91%	
Serie A2	66,98%	455.694.055,96		58,78%	
Serie A3	25,38%	172.700.000,00		17,91%	
Serie B	2,07%	14.100.000,00	5,69%	1,46%	3,99%
Serie C	2,09%	14.200.000,00	3,56%	1,47%	2,50%
Serie D	1,40%	9.500.000,00	2,13%	0,99%	1,50%
Serie E	2,09%	14.200.000,00		1,47%	
Emisión de Bonos		680.394.055,96			
Fondo de Reserva	2,13%	14.200.000,00		1,50%	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	19.517.136,92	1,440%	
Cuenta de Tesorería Adicional	10.779.389,18	1,900%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.033.092,26		
Ints. cobrados ptes de ingreso	465.460,62		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales S/P		64.523,07	

BANKINTER 14 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 29/02/2012
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 Tesorería Adicional
BBVA

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
BBVA

Depositarario Activos
Bankinter

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

Asegurador y Colocador Senior
Santander

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.156	5.916
Principal		
Pendiente vencimiento	652.375.992,74	949.883.631,18
Medio	126.527,54	160.561,80
Mínimo	228,19	3.066,83
Máximo	750.606,58	840.581,10
Interés nominal		
Medio ponderado	2,50%	4,02%
Mínimo	2,01%	2,75%
Máximo	3,88%	5,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	276	338
Mínimo	03/03/2012	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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,80	7,36	0,10	7,17
10,01 - 20%	3,09	15,63	1,00	16,17
20,01 - 30%	7,72	25,50	3,42	25,88
30,01 - 40%	12,78	35,39	7,65	35,67
40,01 - 50%	19,72	45,32	13,64	45,53
50,01 - 60%	21,94	55,00	18,43	55,23
60,01 - 70%	26,86	65,23	22,72	65,18
70,01 - 80%	7,09	71,46	33,03	75,38
Medio ponderado		50,63		59,88
Mínimo		0,09		1,30
Máximo		74,39		79,55

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,16%	0,36%	0,29%	0,23%	0,38%
Tasa anual equivalente	1,85%	4,24%	3,38%	2,74%	4,43%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,53%	14,90%
Aragón	2,54%	2,62%
Asturias	1,50%	1,61%
Canarias	4,55%	4,58%
Cantabria	0,85%	0,93%
Castilla y León	4,00%	4,39%
Castilla-La Mancha	4,70%	4,71%
Cataluña	21,17%	20,37%
Comunidad Valenciana	9,00%	8,88%
Extremadura	1,09%	1,02%
Galicia	2,51%	2,68%
Islas Baleares	3,83%	3,36%
La Rioja	0,32%	0,32%
Madrid	25,04%	26,12%
Murcia	1,79%	1,79%
Navarra	0,66%	0,72%
País Vasco	0,92%	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	109	35.406,17	16.821,38	0,00	52.227,55	24,77	16.842.954,78	16.895.182,33	63,86	48,53
De > 1 a ≤ 2 Meses	27	19.536,86	13.024,52	0,00	32.561,38	15,44	3.970.944,88	4.003.506,26	15,13	55,47
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	13.275,39	13.682,07	0,00	26.957,46	12,79	2.354.433,85	2.381.391,31	9,00	50,39
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	20.465,19	15.043,84	0,00	35.509,03	16,84	1.697.501,85	1.733.010,88	6,55	61,17
De > 6 a < 12 Meses	8	28.957,22	22.524,84	0,00	51.482,06	24,42	1.253.040,26	1.304.522,32	4,93	62,62
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	7.353,92	4.743,02	0,00	12.096,94	5,74	128.044,17	140.141,11	0,53	64,58
Subtotal	170	124.994,75	85.839,67	0,00	210.834,42	100,00	26.246.919,79	26.457.754,21	100,00	50,99
Dudosos (subjettivos)										
	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	0,00
Total	170	124.994,75	85.839,67	0,00	210.834,42		26.246.919,79	26.457.754,21		50,99