

BANKINTER 14 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2010
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

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	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313271019	23/03/2007 5.666	93.578,49 530.215.724,34 93,58%	100.000,00 566.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 17.Mar/Jun/Sep/Dic	0,8730% 17/09/2010 208,773611 Bruto 169,106625 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	0,9530% 17/09/2010 243,544444 Bruto 197,271000 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	1,0230% 17/09/2010 261,433333 Bruto 211,761000 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	1,1230% 17/09/2010 286,988889 Bruto 232,461000 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	3,2230% 17/09/2010 823,655556 Bruto 667,161000 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	4,6230% 17/09/2010 1.181,433333 Bruto 956,961000 Neto	17/12/2049 Trimestral 17.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C CCC-	C CCC-	
Total		754.915.724,34 964.000.000,00								

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Amortización	Vida media	Años	% 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	7,34	5,92	4,90	4,16	3,60	3,16	2,82	2,53
		Fecha	15/10/2017	15/05/2016	11/05/2015	13/08/2014	21/01/2014	14/08/2013	09/04/2013	27/12/2012	
	Amort. final	Años	16,51	14,01	12,01	10,26	9,01	8,01	7,01	6,26	
	Fecha	17/12/2026	17/06/2024	17/06/2022	17/09/2020	17/06/2019	17/06/2018	17/06/2017	17/09/2016		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,34	5,92	4,90	4,16	3,60	3,16	2,82	2,53	
	Fecha	15/10/2017	15/05/2016	11/05/2015	13/08/2014	21/01/2014	14/08/2013	09/04/2013	27/12/2012		
	Amort. final	Años	16,51	14,01	12,01	10,26	9,01	8,01	7,01	6,26	
	Fecha	17/12/2026	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	20,06	17,54	15,32	13,41	11,90	10,54	9,41	8,48
		Fecha	05/07/2030	28/12/2027	07/10/2025	09/11/2023	10/05/2022	27/12/2020	10/11/2019	07/12/2018	
	Amort. final	Años	21,27	18,76	16,51	14,51	13,01	11,51	10,26	9,26	
	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		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,01	19,76	17,67	15,80	14,16	12,74	11,52	10,47	
	Fecha	13/06/2032	16/03/2030	12/02/2028	30/03/2026	08/08/2024	10/03/2023	20/12/2021	01/12/2020		
	Amort. final	Años	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	
	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 B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,81	12,54	10,73	9,27	8,14	7,18	6,40	5,76
		Fecha	04/04/2025	29/12/2022	06/03/2021	21/09/2019	05/08/2018	20/08/2017	07/11/2016	19/03/2016	
	Amort. final	Años	21,27	18,76	16,51	14,51	13,01	11,51	10,26	9,26	
	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		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,58	13,42	11,66	10,21	9,03	8,05	7,23	6,54	
	Fecha	09/01/2026	14/11/2023	08/02/2022	31/08/2020	26/06/2019	03/07/2018	08/09/2017	30/12/2016		
	Amort. final	Años	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	
	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	14,81	12,54	10,73	9,27	8,14	7,18	6,40	5,76
		Fecha	04/04/2025	29/12/2022	06/03/2021	21/09/2019	05/08/2018	20/08/2017	07/11/2016	19/03/2016	
	Amort. final	Años	21,27	18,76	16,51	14,51	13,01	11,51	10,26	9,26	
	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		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,58	13,42	11,66	10,21	9,03	8,05	7,23	6,54	
	Fecha	09/01/2026	14/11/2023	08/02/2022	30/08/2020	26/06/2019	03/07/2018	07/09/2017	30/12/2016		
	Amort. final	Años	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	
	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	14,81	12,54	10,73	9,27	8,14	7,18	6,40	5,76
		Fecha	03/04/2025	29/12/2022	05/03/2021	21/09/2019	05/08/2018	19/08/2017	07/11/2016	18/03/2016	
	Amort. final	Años	21,27	18,76	16,51	14,51	13,01	11,51	10,26	9,26	
	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		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,57	13,42	11,65	10,21	9,03	8,05	7,23	6,54	
	Fecha	08/01/2026	13/11/2023	07/02/2022	30/08/2020	25/06/2019	03/07/2018	07/09/2017	30/12/2016		
	Amort. final	Años	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	
	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	17,93	15,61	13,63	11,83	10,65	9,41	8,39	7,56
		Fecha	18/05/2028	22/01/2026	31/01/2024	19/05/2022	05/02/2021	12/11/2019	03/11/2018	06/10/2018	
	Amort. final	Años	21,27	18,76	16,51	14,51	13,01	11,51	10,26	9,26	
	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		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,79	28,32	27,99	27,76	27,58	27,45	27,34	27,26	
	Fecha	23/03/2039	03/10/2038	06/06/2038	13/03/2038	08/01/2038	20/11/2037	13/10/2037	12/09/2037		
	Amort. final	Años	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	
	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%.

Informe resumen

Fecha: 30/06/2010
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

Depositario Activos
Bankinter

Auditores 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	% MC	A la emisión	% MC
Clase A	93,11%	702.915.724,34	7,02%	94,61%	912.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		17,91%	172.700.000,00
Serie A2	70,24%	530.215.724,34		58,78%	566.600.000,00
Serie A3	22,88%	172.700.000,00		17,91%	172.700.000,00
Serie B	1,87%	14.100.000,00	5,12%	1,46%	14.100.000,00
Serie C	1,88%	14.200.000,00	3,20%	1,47%	14.200.000,00
Serie D	1,26%	9.500.000,00	1,92%	0,99%	9.500.000,00
Serie E	1,88%	14.200.000,00		1,47%	14.200.000,00
Emisión de Bonos		754.915.724,34			964.000.000,00
Fondo de Reserva	1,92%	14.200.000,00		1,50%	14.200.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	18.395.705,46	0,730%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.902.308,87		
Ints. cobrados ptes de ingreso	351.110,52		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		193.569,35	2,740%
Préstamo Gastos Iniciales S/P		258.092,56	

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	5.355	5.916	
Principal			
Pendiente vencimiento	735.616.004,70	949.883.631,18	
Medio	137.369,94	160.561,80	
Mínimo	753,45	3.066,83	
Máximo	783.644,53	840.581,10	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,75%	4,02%	
Mínimo	1,48%	2,75%	
Máximo	2,61%	5,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	294	338	
Mínimo	20/08/2010	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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,45	7,17	0,10	7,17
10,01 - 20%	2,49	15,80	1,00	16,17
20,01 - 30%	6,14	25,74	3,42	25,88
30,01 - 40%	10,97	35,20	7,65	35,67
40,01 - 50%	16,89	45,45	13,64	45,53
50,01 - 60%	21,64	54,97	18,43	55,23
60,01 - 70%	24,45	65,16	22,72	65,18
70,01 - 80%	16,97	72,88	33,03	75,38
Medio ponderado		53,74		59,88
Mínimo		0,20		1,30
Máximo		76,74		79,55

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,49%	0,33%	0,30%	0,29%	0,43%
Tasa anual equivalente	5,68%	3,89%	3,56%	3,47%	5,08%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,42%	14,90%
Aragón	2,57%	2,62%
Asturias	1,56%	1,61%
Canarias	4,53%	4,58%
Cantabria	0,88%	0,93%
Castilla y León	4,06%	4,39%
Castilla-La Mancha	4,66%	4,71%
Cataluña	21,12%	20,37%
Comunidad Valenciana	8,93%	8,88%
Extremadura	1,10%	1,02%
Galicia	2,57%	2,68%
Islas Baleares	3,67%	3,36%
La Rioja	0,31%	0,32%
Madrid	25,25%	26,12%
Murcia	1,76%	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	95	27.678,95	8.319,05	0,00	35.998,00	13.863.000,90	13.898.998,90	73,52	49,06
De > 1 a ≤ 2 Meses	10	5.082,02	2.160,67	0,00	7.242,69	1.387.197,71	1.394.440,40	7,38	58,41
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	14.703,65	8.679,67	0,00	23.383,32	2.273.116,99	2.296.500,31	12,15	61,33
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	5.914,12	2.057,18	0,00	7.971,30	308.320,87	316.292,17	1,67	43,38
De > 6 a < 12 Meses	2	10.889,87	7.733,34	0,00	18.623,21	392.401,43	411.024,64	2,17	69,97
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	5.456,95	6.090,76	0,00	11.547,71	177.995,64	189.543,35	1,00	65,07
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	21.028,87	27.618,41	0,00	48.647,28	349.982,31	398.629,59	2,11	62,81
Subtotal	126	90.754,43	62.659,08	0,00	153.413,51	18.752.015,85	18.905.429,36	100,00	51,51
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	126	90.754,43	62.659,08	0,00	153.413,51	18.752.015,85	18.905.429,36	100,00	51,51