

BANKINTER 14 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/01/2011
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	89.084,82 504.754.590,12 89,08%	100.000,00 566.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 17.Mar/Jun/Sep/Dic	1,1750% 17/03/2011 261,686659 Bruto 211,966194 Neto	17/12/2049 Trimestral 17.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata / Secuencial	Aaa AAAsf	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	1,2550% 17/03/2011 313,750000 Bruto 254,137500 Neto	17/12/2049 Trimestral 17.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata / Secuencial	Aaa AAAsf	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	1,3250% 17/03/2011 331,250000 Bruto 268,312500 Neto	17/12/2049 Trimestral 17.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 AAsf	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	1,4250% 17/03/2011 356,250000 Bruto 288,562500 Neto	17/12/2049 Trimestral 17.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3 A-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	3,5250% 17/03/2011 881,250000 Bruto 713,812500 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	4,9250% 17/03/2011 1.231,250000 Bruto 997,312500 Neto	17/12/2049 Trimestral 17.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	C CCC-	
Total		729.454.590,12	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	7,03	5,68	4,72	4,01	3,48	3,06	2,73	2,45
		Fecha	25/12/2017	20/08/2016	04/09/2015	20/12/2014	07/06/2014	06/01/2014	06/09/2013	30/05/2013	
	Amort. final	Años	16,01	13,51	11,51	10,01	8,76	7,76	6,76	6,25	6,25
	Fecha	17/12/2026	17/06/2024	17/06/2022	17/12/2020	17/09/2019	17/09/2018	17/09/2017	17/03/2017		
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,03	5,68	4,72	4,01	3,48	3,06	2,73	2,45
		Fecha	25/12/2017	20/08/2016	04/09/2015	20/12/2014	07/06/2014	06/01/2014	06/09/2013	30/05/2013	
	Amort. final	Años	16,01	13,51	11,51	10,01	8,76	7,76	6,76	6,25	6,25
	Fecha	17/12/2026	17/06/2024	17/06/2022	17/12/2020	17/09/2019	17/09/2018	17/09/2017	17/03/2017		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,51	17,03	14,84	13,09	11,49	10,27	9,16	8,25
		Fecha	15/06/2030	23/12/2027	16/10/2025	14/01/2024	10/06/2022	22/03/2021	09/02/2020	14/03/2019	
	Amort. final	Años	20,76	18,26	16,01	14,26	12,51	11,25	10,01	9,01	
	Fecha	17/09/2031	17/03/2029	17/12/2026	17/03/2025	17/06/2023	17/03/2022	17/12/2020	17/12/2019		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,42	19,23	17,21	15,39	13,81	12,43	11,25	10,23
		Fecha	13/05/2032	07/03/2030	26/02/2028	04/05/2026	02/10/2024	21/05/2023	15/03/2022	08/03/2021	
	Amort. final	Años	35,52	35,52	35,52	35,52	35,52	35,52	35,52	35,52	
	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	14,20	12,02	10,28	8,93	7,79	6,92	6,16	5,54
		Fecha	23/02/2025	22/12/2022	25/03/2021	18/11/2019	30/09/2018	14/11/2017	11/02/2017	01/07/2016	
	Amort. final	Años	20,76	18,26	16,01	14,26	12,51	11,25	10,01	9,01	
	Fecha	17/09/2031	17/03/2029	17/12/2026	17/03/2025	17/06/2023	17/03/2022	17/12/2020	17/12/2019		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,95	12,89	11,21	9,84	8,71	7,77	6,99	6,33
		Fecha	26/11/2025	05/11/2023	01/03/2022	15/10/2020	30/08/2019	22/09/2018	10/12/2017	13/04/2017	
	Amort. final	Años	35,52	35,52	35,52	35,52	35,52	35,52	35,52	35,52	
	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: 31/01/2011
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		A la emisión	
			% MC		% MC
Clase A	92,87%	677.454.590,12	7,27%	94,61%	5,47%
Serie A1	0,00%	0,00		17,91%	
Serie A2	69,20%	504.754.590,12		58,78%	
Serie A3	23,68%	172.700.000,00		17,91%	
Serie B	1,93%	14.100.000,00	5,30%	1,46%	3,99%
Serie C	1,95%	14.200.000,00	3,31%	1,47%	2,50%
Serie D	1,30%	9.500.000,00	1,99%	0,99%	1,50%
Serie E	1,95%	14.200.000,00		1,47%	
Emisión de Bonos		729.454.590,12		964.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,99%	14.200.000,00		14.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	29.098.666,72	1,040%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.171.004,45		
Ints. cobrados ptes de ingreso	367.755,82		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		64.523,07	3,020%
Préstamo Gastos Iniciales S/P		258.092,56	

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	5.273	5.916	
Principal			
Pendiente vencimiento	701.223.577,74	949.883.631,18	
Medio	132.983,80	160.561,80	
Mínimo	217,12	3.066,83	
Máximo	771.679,96	840.581,10	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,80%	4,02%	
Mínimo	1,48%	2,75%	
Máximo	2,79%	5,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	287	338	
Mínimo	10/02/2011	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%	0,53	7,01	0,10	7,17
10,01 - 20%	2,87	15,79	1,00	16,17
20,01 - 30%	6,69	25,67	3,42	25,88
30,01 - 40%	11,33	35,21	7,65	35,67
40,01 - 50%	18,62	45,44	13,64	45,53
50,01 - 60%	21,21	55,02	18,43	55,23
60,01 - 70%	25,15	65,12	22,72	65,18
70,01 - 80%	13,61	72,24	33,03	75,38
Medio ponderado	52,53		59,88	
Mínimo	0,14		1,30	
Máximo	75,89		79,55	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,34%	0,53%	0,35%	0,32%	0,42%
Tasa anual equivalente	4,05%	6,21%	4,17%	3,74%	4,92%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,46%	14,90%
Aragón	2,57%	2,62%
Asturias	1,54%	1,61%
Canarias	4,52%	4,58%
Cantabria	0,87%	0,93%
Castilla y León	4,03%	4,39%
Castilla-La Mancha	4,71%	4,71%
Cataluña	21,08%	20,37%
Comunidad Valenciana	8,98%	8,88%
Extremadura	1,09%	1,02%
Galicia	2,55%	2,68%
Islas Baleares	3,73%	3,36%
La Rioja	0,31%	0,32%
Madrid	25,16%	26,12%
Murcia	1,78%	1,79%
Navarra	0,66%	0,72%
Pais Vasco	0,95%	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	93	24.365,65	8.007,91	0,00	32.373,56	27,86	14.694.247,89	14.726.621,45	76,57	52,74
De > 1 a ≤ 2 Meses	16	9.460,57	4.520,25	0,00	13.980,82	12,03	2.094.453,48	2.108.434,30	10,96	55,01
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	6.087,81	4.117,82	0,00	10.205,63	8,78	990.023,23	1.000.228,86	5,20	58,11
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	6.953,77	5.579,72	0,00	12.533,49	10,79	791.989,44	804.522,93	4,18	65,07
De > 6 a < 12 Meses	2	8.543,08	2.633,73	0,00	11.176,81	9,62	197.629,05	208.805,86	1,09	63,76
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	10.542,39	10.391,11	0,00	20.933,50	18,02	321.476,35	342.409,85	1,78	73,71
De ≥ 2 Años	1	12.054,13	2.933,22	0,00	14.987,35	12,90	25.707,46	40.694,81	0,21	23,75
Subtotal	126	78.007,40	38.183,76	0,00	116.191,16	100,00	19.115.526,90	19.231.718,06	100,00	53,91
Dudosos (subjetivos)										
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	126	78.007,40	38.183,76	0,00	116.191,16		19.115.526,90	19.231.718,06		53,91