

BANKINTER 16 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
10/03/2008

NIF
G85380764
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter
Administrador Activos
Bankinter
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

Audidores Fondo
Ernst&Young

Director Emisión Bonos
Bankinter

Entidad Aseguradora
Bankinter

Entidad Suscriptora
Bankinter

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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 A ES0313480008	14/03/2008 18.820	97.896,46 1.842.411.377,20 97,90%	100.000,00 1.882.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 16.Mar/Jun/Sep/Dic	5,2580% 16/09/2008 1.315,445610 Bruto 1.078,665400 Neto	16/09/2050 Trimestral 16.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313480016	14/03/2008 460	100.000,00 46.000.000,00 100,00%	100.000,00 46.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,400% 16.Mar/Jun/Sep/Dic	5,3580% 16/09/2008 1.369,266667 Bruto 1.122,798667 Neto	16/09/2050 Trimestral 16.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	Aa2 AA	Aa2 AA
Serie C ES0313480024	14/03/2008 380	100.000,00 38.000.000,00 100,00%	100.000,00 38.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 16.Mar/Jun/Sep/Dic	5,4580% 16/09/2008 1.394,822222 Bruto 1.143,754222 Neto	16/09/2050 Trimestral 16.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	A3 BBB	A3 BBB
Serie D ES0313480032	14/03/2008 340	100.000,00 34.000.000,00 100,00%	100.000,00 34.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 16.Mar/Jun/Sep/Dic	7,4580% 16/09/2008 1.905,933333 Bruto 1.562,865333 Neto	16/09/2050 Trimestral 16.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	Ba2 BB	Ba2 BB
Serie E ES0313480040	14/03/2008 430	100.000,00 43.000.000,00 100,00%	100.000,00 43.000.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 16.Mar/Jun/Sep/Dic	8,8580% 16/09/2008 2.263,711111 Bruto 1.856,243111 Neto	16/09/2050 Trimestral 16.Mar/Jun/Sep/Dic	Por reducción Fondo Reserva	C CCC-	C CCC-
Total		2.003.411.377,20	2.043.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
			% TACP Mensual								
			% TACP Anual equivalente								
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
			2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,98	10,98	9,13	7,72	6,63	5,69	4,55	
		Fecha	20/06/2019	20/06/2019	15/08/2017	16/03/2016	14/02/2015	15/04/2014	08/02/2013	14/01/2013	
	Amort. final	Años	23,73	23,73	20,72	17,97	15,72	13,97	12,22	10,97	
		Fecha	16/03/2032	16/03/2032	16/03/2029	16/06/2026	16/03/2024	16/06/2022	16/09/2020	16/06/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,23	10,90	9,16	7,82	6,78	5,95	5,27	4,72
		Fecha	19/09/2021	23/05/2019	24/08/2017	23/04/2016	04/08/2015	06/09/2014	10/06/2013	19/03/2013	
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	39,49	39,49	39,49	39,49	39,49	39,49	39,49	
		Fecha	16/12/2047	16/12/2047	16/12/2047	16/12/2047	16/12/2047	16/12/2047	16/12/2047	16/12/2047	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,66	17,66	14,94	12,74	11,01	9,65	8,49	7,58
		Fecha	22/02/2026	22/02/2026	06/06/2023	24/03/2021	07/01/2019	21/02/2018	22/12/2016	26/01/2016	
	Amort. final	Años	23,73	23,73	20,72	17,97	15,72	13,97	12,22	10,97	
		Fecha	16/03/2032	16/03/2032	16/03/2029	16/06/2026	16/03/2024	16/06/2022	16/09/2020	16/06/2019	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,96	17,96	15,36	13,25	11,55	10,17	9,04	8,10
		Fecha	06/12/2026	06/12/2026	11/04/2023	27/09/2021	16/01/2020	30/08/2018	13/07/2017	08/04/2016	
	Amort. final	Años	39,49	39,49	39,49	39,49	39,49	39,49	39,49	39,49	
		Fecha	16/12/2047	16/12/2047	16/12/2047	16/12/2047	16/12/2047	16/12/2047	16/12/2047	16/12/2047	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,66	17,66	14,94	12,74	11,01	9,65	8,49	7,58
		Fecha	22/02/2026	22/02/2026	06/06/2023	24/03/2021	07/01/2019	21/02/2018	22/12/2016	26/01/2016	
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	23,73	23,73	20,72	17,97	15,72	13,97	12,22	10,97
		Fecha	16/03/2032	16/03/2032	16/03/2029	16/06/2026	16/03/2024	16/06/2022	16/09/2020	16/06/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,96	17,96	15,36	13,25	11,55	10,17	9,04	8,10
		Fecha	06/12/2026	06/12/2026	11/04/2023	27/09/2021	16/01/2020	30/08/2018	13/07/2017	08/04/2016	
	Amort. final	Años	39,49	39,49	39,49	39,49	39,49	39,49	39,49	39,49	
		Fecha	16/12/2047	16/12/2047	16/12/2047	16/12/2047	16/12/2047	16/12/2047	16/12/2047	16/12/2047	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,66	17,66	14,94	12,74	11,01	9,65	8,49	7,58
		Fecha	22/02/2026	22/02/2026	06/06/2023	24/03/2021	07/01/2019	21/02/2018	22/12/2016	26/01/2016	
	Amort. final	Años	23,73	23,73	20,72	17,97	15,72	13,97	12,22	10,97	
		Fecha	16/03/2032	16/03/2032	16/03/2029	16/06/2026	16/03/2024	16/06/2022	16/09/2020	16/06/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,96	17,96	15,36	13,25	11,55	10,17	9,04	8,10
		Fecha	06/12/2026	06/12/2026	11/04/2023	27/09/2021	16/01/2020	30/08/2018	13/07/2017	08/04/2016	
Serie F	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	39,49	39,49	39,49	39,49	39,49	39,49	39,49	
		Fecha	16/12/2047	16/12/2047	16/12/2047	16/12/2047	16/12/2047	16/12/2047	16/12/2047	16/12/2047	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,54	18,54	15,82	13,54	11,74	10,35	9,07	8,11
		Fecha	01/08/2027	01/08/2027	20/04/2024	01/11/2022	25/03/2020	11/02/2018	21/07/2017	08/06/2016	
	Amort. final	Años	23,73	23,73	20,72	17,97	15,72	13,97	12,22	10,97	
		Fecha	16/03/2035	16/03/2032	16/03/2029	16/06/2026	16/03/2024	16/06/2022	16/09/2020	16/06/2019	
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26,09	26,09	24,91	24,05	23,41	22,91	22,53	
		Fecha	27/07/2034	27/07/2034	22/05/2033	07/12/2032	20/11/2031	24/05/2031	01/03/2031	09/11/2030	
	Amort. final	Años	39,49	39,49	39,49	39,49	39,49	39,49	39,49	39,49	
		Fecha	16/12/2047	16/12/2047	16/12/2047	16/12/2047	16/12/2047	16/12/2047	16/12/2047	16/12/2047	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,09	26,09	24,91	24,05	23,41	22,91	22,53	
		Fecha	27/07/2034	27/07/2034	22/05/2033	07/12/2032	20/11/2031	24/05/2031	01/03/2031	09/11/2030	

* 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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual	% MC		A la emisión	% MC
Serie A	91,96%	1.842.411.377,20	10,20%	92,12%	1.882.000.000,00	9,97%
Serie B	2,30%	46.000.000,00	7,90%	2,25%	46.000.000,00	7,72%
Serie C	1,90%	38.000.000,00	6,00%	1,86%	38.000.000,00	5,86%
Serie D	1,70%	34.000.000,00	4,30%	1,66%	34.000.000,00	4,20%
Serie E	2,15%	43.000.000,00	2,15%	2,10%	43.000.000,00	2,10%
Emisión de Bonos		2.003.411.377,20			2.043.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,15%	43.000.000,00		2,10%	43.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	63.399.512,36	5,040%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	5.664.961,40		
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.049.539,38		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		481.227,03	6,960%

BANKINTER 16 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
10/03/2008

NIF
G85380764

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

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

Audidores Fondo
Ernst&Young

Director Emisión Bonos
Bankinter

Entidad Aseguradora
Bankinter

Entidad Suscriptora
Bankinter

Activos titulizados: Préstamos y créditos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	11.977	12.163	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.944.272.337,39	2.000.013.924,97	
Medio	162.333,83	164.434,26	
Mínimo	4.294,56	35.970,33	
Máximo	4.500.000,00	4.500.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,12%	4,94%	
Mínimo	4,32%	4,00%	
Máximo	6,99%	6,61%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	325	329	
Mínimo	26/10/2008	23/07/2008	
Máximo	25/09/2047	25/09/2047	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	100,00%	100,00%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,60%	0,57%			0,58%
Tasa anual equivalente	6,96%	6,66%			6,77%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,44	7,90	0,38	7,97
10,01 - 20%	3,06	15,91	3,02	15,99
20,01 - 30%	6,76	25,50	6,67	25,57
30,01 - 40%	9,98	35,14	9,81	35,17
40,01 - 50%	9,83	45,17	9,72	45,15
50,01 - 60%	12,36	55,03	12,34	55,10
60,01 - 70%	15,40	65,77	14,47	65,71
70,01 - 80%	29,58	75,55	30,63	75,69
80,01 - 90%	6,80	85,09	6,78	85,07
90,01 - 100%	5,80	95,31	6,17	95,43
Medio ponderado		60,78		61,21
Mínimo		0,76		3,97
Máximo		100,00		100,00

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,62%	15,50%
Aragón	2,13%	2,11%
Asturias	1,41%	1,43%
Canarias	4,47%	4,50%
Cantabria	1,25%	1,25%
Castilla y León	2,84%	2,86%
Castilla-La Mancha	3,98%	3,96%
Cataluña	17,39%	17,57%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	11,80%	11,67%
Extremadura	0,96%	0,95%
Galicia	2,35%	2,33%
Islas Baleares	4,64%	4,64%
La Rioja	0,24%	0,25%
Madrid	24,02%	24,05%
Murcia	1,77%	1,76%
Navarra	0,94%	0,94%
País Vasco	4,17%	4,22%

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	406	84.613,91	137.060,35	0,00	221.674,26	69,52	74.556.694,80	74.778.369,06	88,03
De > 1 a ≤ 2 Meses	51	24.016,52	47.135,90	0,00	71.152,42	22,31	8.577.465,63	8.648.618,05	10,18
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	4.001,15	12.869,08	0,00	16.870,23	5,29	1.244.281,01	1.261.151,24	1,48
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	5.228,80	3.957,15	0,00	9.185,95	2,88	248.378,36	257.564,31	0,30
Subtotal	465	117.860,38	201.022,48	0,00	318.882,86	100,00	84.626.819,80	84.945.702,66	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	465	117.860,38	201.022,48	0,00	318.882,86		84.626.819,80	84.945.702,66	50,92

Información adicional