

BANKINTER 16 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
Divisa: EUR



Fecha constitución
10/03/2008

NIF
V85380764
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Director Emisión Bonos
Bankinter

Entidad Suscriptora
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

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	90.190,84 1.697.391.608,80 90,19%	100.000,00 1.882.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 16.Mar/Jun/Sep/Dic	1,5680% 16/09/2009 361,404717 Bruto 296,351868 Neto	16/09/2050 Trimestral 16.Mar/Jun/Sep/Dic	16/09/2009 "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	1,6680% 16/09/2009 426,266667 Bruto 349,538667 Neto	16/09/2050 Trimestral 16.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	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	1,7680% 16/09/2009 451,822222 Bruto 370,494222 Neto	16/09/2050 Trimestral 16.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	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	3,7680% 16/09/2009 962,933333 Bruto 789,605333 Neto	16/09/2050 Trimestral 16.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	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 3+3,900% 16.Mar/Jun/Sep/Dic	5,1680% 16/09/2009 1.320,711111 Bruto 1.082,983111 Neto	16/09/2050 Trimestral 16.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C CCC-	C CCC-
Total		1.858.391.608,80	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		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,19	9,97	8,33	7,07	6,11	5,34	4,72
		Amort. final	Años	25,48	22,23	19,48	16,97	14,97	13,22	11,72
		Fecha	16/12/2034	16/09/2031	16/12/2028	16/06/2026	16/06/2024	16/09/2022	16/03/2021	16/12/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,60	10,46	8,84	7,59	6,60	5,81	5,17
		Amort. final	Años	38,49	38,49	38,49	38,49	38,49	38,49	38,49
		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 B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,73	15,66	13,24	11,31	9,81	8,59	7,60
		Amort. final	Años	25,48	22,23	19,48	16,97	14,97	13,22	11,72
		Fecha	16/12/2034	16/09/2031	16/12/2028	16/06/2026	16/06/2024	16/09/2022	16/03/2021	16/12/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,54	16,62	14,23	12,32	10,77	9,51	8,47
		Amort. final	Años	38,49	38,49	38,49	38,49	38,49	38,49	38,49
		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 C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,73	15,66	13,24	11,31	9,81	8,59	7,60
		Amort. final	Años	25,48	22,23	19,48	16,97	14,97	13,22	11,72
		Fecha	16/12/2034	16/09/2031	16/12/2028	16/06/2026	16/06/2024	16/09/2022	16/03/2021	16/12/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,54	16,62	14,23	12,32	10,77	9,51	8,47
		Amort. final	Años	38,49	38,49	38,49	38,49	38,49	38,49	38,49
		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 D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,73	15,66	13,24	11,31	9,81	8,59	7,60
		Amort. final	Años	25,48	22,23	19,48	16,97	14,97	13,22	11,72
		Fecha	16/12/2034	16/09/2031	16/12/2028	16/06/2026	16/06/2024	16/09/2022	16/03/2021	16/12/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,54	16,62	14,23	12,32	10,77	9,51	8,47
		Amort. final	Años	38,49	38,49	38,49	38,49	38,49	38,49	38,49
		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	19,85	16,79	14,37	12,36	10,79	9,48	8,39
		Amort. final	Años	25,48	22,23	19,48	16,97	14,97	13,22	11,72
		Fecha	16/12/2034	16/09/2031	16/12/2028	16/06/2026	16/06/2024	16/09/2022	16/03/2021	16/12/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,34	24,91	23,87	23,11	22,54	22,11	21,77
		Amort. final	Años	38,49	38,49	38,49	38,49	38,49	38,49	38,49
		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

* 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			A la emisión	
			% MC			% MC
Serie A	91,34%	1.697.391.608,80	10,97%	92,12%	1.882.000.000,00	9,97%
Serie B	2,48%	46.000.000,00	8,49%	2,25%	46.000.000,00	7,72%
Serie C	2,04%	38.000.000,00	6,45%	1,86%	38.000.000,00	5,86%
Serie D	1,83%	34.000.000,00	4,62%	1,66%	34.000.000,00	4,20%
Serie E	2,31%	43.000.000,00	2,31%	2,10%	43.000.000,00	2,10%
Emisión de Bonos		1.858.391.608,80			2.043.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,31%	43.000.000,00		2,10%	43.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		55.242.267,65	1,290%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		4.088.891,28	
Ints. cobrados ptes de ingreso		2.561.079,08	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		379.916,07	3,240%

BANKINTER 16 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
10/03/2008

NIF
V85380764

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Director Emisión Bonos
Bankinter

Entidad Suscriptora
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

Activos titulizados: Préstamos y créditos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	11.610	12.163	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.805.416.356,22	2.000.013.924,97	
Medio	155.505,28	164.434,26	
Mínimo	239,43	35.970,33	
Máximo	4.000.000,00	4.500.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,16%	4,94%	
Mínimo	1,82%	4,00%	
Máximo	7,36%	6,61%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	314	329	
Mínimo	03/07/2009	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%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,57	7,61	0,38	7,97
10,01 - 20%	3,57	16,00	3,02	15,99
20,01 - 30%	7,27	25,51	6,67	25,57
30,01 - 40%	9,93	35,01	9,81	35,17
40,01 - 50%	10,52	45,21	9,72	45,15
50,01 - 60%	12,82	55,04	12,34	55,10
60,01 - 70%	17,00	65,82	14,47	65,71
70,01 - 80%	26,76	74,98	30,63	75,69
80,01 - 90%	6,51	84,92	6,78	85,07
90,01 - 100%	5,05	94,57	6,17	95,43
Medio ponderado		59,32		61,21
Mínimo		0,19		3,97
Máximo		99,80		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,33%	0,32%	0,33%	0,41%	0,46%
Tasa anual equivalente	3,85%	3,75%	3,84%	4,84%	5,33%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,85%	15,50%
Aragón	2,17%	2,11%
Asturias	1,42%	1,43%
Canarias	4,40%	4,50%
Cantabria	1,24%	1,25%
Castilla y León	2,78%	2,86%
Castilla-La Mancha	4,04%	3,96%
Cataluña	17,49%	17,57%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	11,86%	11,67%
Extremadura	0,96%	0,95%
Galicia	2,35%	2,33%
Islas Baleares	4,70%	4,64%
La Rioja	0,24%	0,25%
Madrid	23,65%	24,05%
Murcia	1,78%	1,76%
Navarra	0,95%	0,94%
País Vasco	4,12%	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	330	103.644,84	104.470,99	0,00	208.115,83	22,66	58.949.793,74	59.157.909,57	64,45	51,66
De > 1 a ≤ 2 Meses	84	60.230,06	87.538,52	0,00	147.768,58	16,09	14.348.989,16	14.496.757,74	15,79	51,61
De > 2 a ≤ 3 Meses	50	42.801,57	86.098,95	0,00	128.900,52	14,03	8.290.311,75	8.419.212,27	9,17	52,57
De > 3 a ≤ 6 Meses	23	38.439,09	65.380,84	0,00	103.819,93	11,30	3.545.575,02	3.649.394,95	3,98	58,56
De > 6 a < 12 Meses	27	54.243,96	194.614,59	0,00	248.858,55	27,09	4.822.804,83	5.071.663,38	5,53	75,62
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	27.465,99	53.683,70	0,00	81.149,69	8,83	908.712,67	989.862,36	1,08	79,51
Subtotal	518	326.825,51	591.787,59	0,00	918.613,10	100,00	90.866.187,17	91.784.800,27	100,00	53,11
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	0,00
Total	518	326.825,51	591.787,59	0,00	918.613,10		90.866.187,17	91.784.800,27		53,11