

BANKINTER 16 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2009
Divisa: EUR



Fecha constitución
10/03/2008

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

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 3M+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 D	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	1,44
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,56	9,54	8,01	6,83	5,91	5,20	4,61	4,15
		Amort. final	Fecha	04/05/2021	30/03/2019	17/09/2017	07/12/2016	13/08/2015	28/11/2014	24/04/2014	11/07/2013
			Años	24,51	21,51	18,76	16,26	14,26	12,76	11,26	10,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/03/2034	16/03/2031	16/06/2028	16/12/2025	16/12/2023	16/06/2022	16/12/2020	16/12/2019
		Amort. final	Fecha	12,01	10,04	8,54	7,37	6,44	5,69	5,08	4,57
			Años	17/09/2021	30/09/2019	30/03/2018	26/01/2017	22/02/2016	25/05/2015	14/10/2014	04/11/2014
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02
		Amort. final	Fecha	16/09/2047	16/09/2047	16/09/2047	16/09/2047	16/09/2047	16/09/2047	16/09/2047	16/09/2047
			Años	17,70	14,88	12,62	10,80	9,38	8,27	7,32	6,59
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/05/2027	29/07/2024	25/04/2022	07/02/2020	30/01/2019	22/12/2017	01/10/2017	18/04/2016
		Amort. final	Fecha	24,51	21,51	18,76	16,26	14,26	12,76	11,26	10,25
			Años	16/03/2034	16/03/2031	16/06/2028	16/12/2025	16/12/2023	16/06/2022	16/12/2020	16/12/2019
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,56	15,83	13,62	11,83	10,38	9,20	8,22	7,40
		Amort. final	Fecha	04/01/2028	07/12/2025	25/04/2023	07/12/2021	30/01/2020	24/11/2018	12/01/2017	02/06/2017
			Años	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/09/2047	16/09/2047	16/09/2047	16/09/2047	16/09/2047	16/09/2047	16/09/2047	16/09/2047
		Amort. final	Fecha	17,70	14,88	12,62	10,80	9,38	8,27	7,32	6,59
			Años	25/05/2027	29/07/2024	25/04/2022	07/02/2020	30/01/2019	22/12/2017	01/10/2017	18/04/2016
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,51	21,51	18,76	16,26	14,26	12,76	11,26	10,25
		Amort. final	Fecha	16/03/2034	16/03/2031	16/06/2028	16/12/2025	16/12/2023	16/06/2022	16/12/2020	16/12/2019
			Años	18,56	15,83	13,62	11,83	10,38	9,20	8,22	7,40
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	04/01/2028	07/12/2025	25/04/2023	07/12/2021	30/01/2020	24/11/2018	12/01/2017	02/06/2017
		Amort. final	Fecha	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02
			Años	16/09/2047	16/09/2047	16/09/2047	16/09/2047	16/09/2047	16/09/2047	16/09/2047	16/09/2047
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,87	16,07	13,75	11,81	10,29	9,13	8,06	7,30
		Amort. final	Fecha	23/07/2028	10/05/2025	13/06/2023	07/04/2021	27/12/2019	11/01/2018	10/06/2017	01/02/2017
			Años	24,51	21,51	18,76	16,26	14,26	12,76	11,26	10,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/03/2034	16/03/2031	16/06/2028	16/12/2025	16/12/2023	16/06/2022	16/12/2020	16/12/2019
		Amort. final	Fecha	25,62	24,32	23,38	22,69	22,17	21,77	21,45	21,19
			Años	25/04/2035	01/06/2034	27/01/2033	20/05/2032	11/11/2031	17/06/2031	20/02/2031	18/11/2030
	Amort. final	Años	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02
		Fecha	16/09/2047	16/09/2047	16/09/2047	16/09/2047	16/09/2047	16/09/2047	16/09/2047	16/09/2047	16/09/2047

* 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		87.282.423,98	1,290%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.743.125,94	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.812.205,72	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		379.916,07	3,240%

Información adicional

BANKINTER 16 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2009
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	11.558	12.163	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.785.304.035,96	2.000.013.924,97	
Medio	154.464,79	164.434,26	
Mínimo	873,12	35.970,33	
Máximo	4.000.000,00	4.500.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,34%	4,94%	
Mínimo	1,59%	4,00%	
Máximo	6,82%	6,61%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	312	329	
Mínimo	28/09/2009	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%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,19%	0,32%	0,33%	0,38%	0,44%
Tasa anual equivalente	2,31%	3,73%	3,84%	4,47%	5,14%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,59	7,63	0,38	7,97
10,01 - 20%	3,59	15,97	3,02	15,99
20,01 - 30%	7,27	25,45	6,67	25,57
30,01 - 40%	9,96	34,96	9,81	35,17
40,01 - 50%	10,62	45,18	9,72	45,15
50,01 - 60%	12,83	54,99	12,34	55,10
60,01 - 70%	17,63	65,77	14,47	65,71
70,01 - 80%	26,15	74,89	30,63	75,69
80,01 - 90%	6,36	84,87	6,78	85,07
90,01 - 100%	5,00	94,38	6,17	95,43
Medio ponderado		59,10		61,21
Mínimo		0,24		3,97
Máximo		99,80		100,00

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,90%	15,50%
Aragón	2,16%	2,11%
Asturias	1,42%	1,43%
Canarias	4,40%	4,50%
Cantabria	1,21%	1,25%
Castilla y León	2,77%	2,86%
Castilla-La Mancha	4,05%	3,96%
Cataluña	17,54%	17,57%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	11,87%	11,67%
Extremadura	0,96%	0,95%
Galicia	2,35%	2,33%
Islas Baleares	4,71%	4,64%
La Rioja	0,24%	0,25%
Madrid	23,56%	24,05%
Murcia	1,78%	1,76%
Navarra	0,95%	0,94%
País Vasco	4,10%	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	309	99.837,23	86.360,89	0,00	186.198,12	18,64	53.836.220,69	54.022.418,81	61,68	53,35
De > 1 a ≤ 2 Meses	74	45.499,17	53.785,60	0,00	99.284,77	9,94	12.455.964,06	12.555.248,83	14,34	55,12
De > 2 a ≤ 3 Meses	38	49.067,41	59.145,76	0,00	108.213,17	10,83	7.350.768,87	7.458.982,04	8,52	64,26
De > 3 a ≤ 6 Meses	38	68.943,15	108.330,04	0,00	177.273,19	17,74	6.517.224,28	6.694.497,47	7,64	49,54
De > 6 a < 12 Meses	25	69.753,38	172.343,34	0,00	242.096,72	24,23	4.165.620,66	4.407.717,38	5,03	69,52
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	50.141,63	135.892,31	0,00	186.033,94	18,62	2.257.469,77	2.443.503,71	2,79	77,45
Subtotal	496	383.241,97	615.857,94	0,00	999.099,91	100,00	86.583.268,33	87.582.368,24	100,00	55,21
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	496	383.241,97	615.857,94	0,00	999.099,91		86.583.268,33	87.582.368,24		55,21