

BANKINTER 16 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/10/2009
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	88.569,21 1.666.872.532,20 88,57%	100.000,00 1.882.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 16.Mar/Jun/Sep/Dic	1,0710% 16/12/2009 239,778994 Bruto 196,618775 Neto	16/09/2050 Trimestral 16.Mar/Jun/Sep/Dic	16/12/2009 "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	1,1710% 16/12/2009 296,002778 Bruto 242,722278 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	1,2710% 16/12/2009 321,280556 Bruto 263,450056 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	3,2710% 16/12/2009 826,836111 Bruto 678,005611 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	4,6710% 16/12/2009 1.180,725000 Bruto 968,194500 Neto	16/09/2050 Trimestral 16.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		1.827.872.532,20	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		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
				16,00	16,00	16,00	16,00	16,00	16,00	16,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,16	9,27	7,80	6,69	5,81	5,12	4,54
		Amort. final	Años	26/12/2020	02/03/2019	17/08/2017	07/07/2016	19/08/2015	13/12/2014	15/05/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,89	21,14	18,39	16,14	14,13	12,63	11,13
		Amort. final	Años	16/09/2033	16/12/2030	16/03/2028	16/12/2025	16/12/2023	16/06/2022	16/12/2020
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,64	9,77	8,33	7,21	6,32	5,60	5,01
		Amort. final	Años	18/06/2021	08/05/2019	28/02/2018	14/01/2017	24/02/2016	06/06/2015	11/02/2014
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	37,90	37,90	37,90	37,90	37,90	37,90	37,90
		Amort. final	Años	16/09/2047	16/09/2047	16/09/2047	16/09/2047	16/09/2047	16/09/2047	16/09/2047
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,21	14,52	12,33	10,62	9,24	8,16	7,23
		Amort. final	Años	01/09/2027	05/05/2024	25/02/2022	06/10/2020	22/01/2019	25/12/2017	21/01/2017
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,89	21,14	18,39	16,14	14,13	12,63	11,13
		Amort. final	Años	16/09/2033	16/12/2030	16/03/2028	16/12/2025	16/12/2023	16/06/2022	16/12/2020
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,11	15,47	13,34	11,61	10,21	9,06	8,11
		Amort. final	Años	12/04/2027	17/04/2025	28/02/2023	06/08/2021	13/01/2020	20/11/2018	12/08/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	37,90	37,90	37,90	37,90	37,90	37,90	37,90
		Amort. final	Años	16/09/2047	16/09/2047	16/09/2047	16/09/2047	16/09/2047	16/09/2047	16/09/2047
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,21	14,52	12,33	10,62	9,24	8,16	7,23
		Amort. final	Años	01/09/2027	05/05/2024	25/02/2022	06/10/2020	22/01/2019	25/12/2017	21/01/2017
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,89	21,14	18,39	16,14	14,13	12,63	11,13
		Amort. final	Años	16/09/2033	16/12/2030	16/03/2028	16/12/2025	16/12/2023	16/06/2022	16/12/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,11	15,47	13,34	11,61	10,21	9,06	8,11
		Amort. final	Años	12/04/2027	17/04/2025	28/02/2023	06/08/2021	13/01/2020	20/11/2018	12/08/2017
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	37,90	37,90	37,90	37,90	37,90	37,90	37,90
		Amort. final	Años	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	18,33	15,72	13,45	11,66	10,16	9,02	7,97
		Amort. final	Años	24/02/2028	16/07/2025	04/08/2023	26/06/2021	26/12/2019	11/06/2018	16/10/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,89	21,14	18,39	16,14	14,13	12,63	11,13
		Amort. final	Años	16/09/2033	16/12/2030	16/03/2028	16/12/2025	16/12/2023	16/06/2022	16/12/2020
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,33	24,10	23,20	22,54	22,05	21,66	21,35
		Amort. final	Años	24/02/2035	30/11/2033	01/07/2033	05/11/2032	11/11/2031	23/06/2031	03/02/2031

* 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	91,19%	1.666.872.532,20	11,16%	92,12%	1.882.000.000,00
Serie B	2,52%	46.000.000,00	8,84%	2,25%	46.000.000,00
Serie C	2,08%	38.000.000,00	6,56%	1,86%	38.000.000,00
Serie D	1,86%	34.000.000,00	4,70%	1,66%	34.000.000,00
Serie E	2,35%	43.000.000,00	2,35%	2,10%	43.000.000,00
Emisión de Bonos		1.827.872.532,20			2.043.000.000,00
Fondo de Reserva	2,35%	43.000.000,00		2,10%	43.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		65.655.803,87	0,780%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.815.855,41	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.435.281,31	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		354.588,33	2,760%

BANKINTER 16 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2009
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

Auditores Fondo
Ernst&Young

Activos titulizados: Préstamos y créditos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	11.510	12.163	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.766.876.596,52	2.000.013.924,97	
Medio	153.507,96	164.434,26	
Mínimo	648,24	35.970,33	
Máximo	4.000.000,00	4.500.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,74%	4,94%	
Mínimo	1,51%	4,00%	
Máximo	6,75%	6,61%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	311	329	
Mínimo	29/11/2009	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%	0,63	7,67	0,38	7,97	
10,01 - 20%	3,59	15,93	3,02	15,99	
20,01 - 30%	7,37	25,43	6,67	25,57	
30,01 - 40%	10,03	34,95	9,81	35,17	
40,01 - 50%	10,85	45,26	9,72	45,15	
50,01 - 60%	12,75	55,01	12,34	55,10	
60,01 - 70%	17,97	65,78	14,47	65,71	
70,01 - 80%	25,58	74,77	30,63	75,69	
80,01 - 90%	6,39	84,83	6,78	85,07	
90,01 - 100%	4,84	94,26	6,17	95,43	
Medio ponderado		58,86		61,21	
Mínimo		0,14		3,97	
Máximo		99,80		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,25%	0,23%	0,29%	0,32%	0,42%
Tasa anual equivalente	2,90%	2,70%	3,43%	3,82%	4,92%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,94%	15,50%
Aragón	2,16%	2,11%
Asturias	1,42%	1,43%
Canarias	4,39%	4,50%
Cantabria	1,21%	1,25%
Castilla y León	2,77%	2,86%
Castilla-La Mancha	4,06%	3,96%
Cataluña	17,58%	17,57%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	11,84%	11,67%
Extremadura	0,97%	0,95%
Galicia	2,35%	2,33%
Islas Baleares	4,71%	4,64%
La Rioja	0,24%	0,25%
Madrid	23,50%	24,05%
Murcia	1,79%	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	270	89.124,20	54.345,61	0,00	143.469,81	14,11	43.951.697,40	44.095.167,21	57,33	48,55
De > 1 a ≤ 2 Meses	83	61.176,73	52.951,94	0,00	114.128,67	11,23	13.321.050,29	13.435.178,96	17,47	48,65
De > 2 a ≤ 3 Meses	38	40.741,29	45.768,37	0,00	86.509,66	8,51	6.260.345,11	6.346.854,77	8,25	63,16
De > 3 a ≤ 6 Meses	25	41.195,08	49.518,89	0,00	90.713,97	8,92	3.975.356,60	4.066.070,57	5,29	64,79
De > 6 a < 12 Meses	29	105.098,05	174.891,77	0,00	279.989,82	27,55	4.868.890,73	5.148.880,55	6,69	61,61
De ≥ 12 a < 18 Meses	17	53.291,08	203.985,17	0,00	257.276,25	25,31	3.292.483,77	3.549.760,02	4,62	80,27
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	28.169,00	16.208,12	0,00	44.377,12	4,37	225.438,16	269.815,28	0,35	64,99
Subtotal	463	418.795,43	597.669,87	0,00	1.016.465,30	100,00	75.895.262,06	76.911.727,36	100,00	51,99
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	463	418.795,43	597.669,87	0,00	1.016.465,30		75.895.262,06	76.911.727,36		51,99