

BANKINTER 16 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2009
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	87.163,78 1.640.422.339,60 87,16%	100.000,00 1.882.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 16.Mar/Jun/Sep/Dic	1,0150% 16/03/2010 221,178092 Bruto 181,366035 Neto	16/09/2050 Trimestral 16.Mar/Jun/Sep/Dic	16/03/2010 "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	1,1150% 16/03/2010 278,750000 Bruto 228,575000 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	1,2150% 16/03/2010 303,750000 Bruto 249,075000 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	3,2150% 16/03/2010 803,750000 Bruto 659,075000 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	4,6150% 16/03/2010 1.153,750000 Bruto 946,075000 Neto	16/09/2050 Trimestral 16.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		1.801.422.339,60	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	11,08	9,20	7,79	6,69	5,84	5,13	4,57	4,12
		Amort. final	Años	26/01/2021	03/11/2019	10/12/2017	09/05/2016	31/10/2015	13/02/2015	27/07/2014	13/02/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,40	9,60	8,21	7,12	6,25	5,55	4,97	4,48
		Amort. final	Años	22/05/2021	08/03/2019	15/03/2018	02/10/2017	30/03/2016	17/07/2015	18/12/2014	24/06/2014
	Fecha	Años	16/06/2033	16/06/2030	16/12/2027	16/09/2025	16/12/2023	16/03/2022	16/12/2020	16/12/2019	
		Fecha	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 B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,89	14,24	12,15	10,47	9,17	8,05	7,18	6,48
		Amort. final	Años	18/11/2026	23/03/2024	20/02/2022	19/06/2020	27/02/2019	16/01/2018	03/06/2017	22/06/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,61	15,07	13,01	11,34	9,99	8,88	7,96	7,19
		Amort. final	Años	08/05/2027	20/01/2025	31/12/2022	05/02/2021	25/12/2019	15/11/2018	14/12/2017	03/07/2017
	Fecha	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	
		Fecha	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 C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,89	14,24	12,15	10,47	9,17	8,05	7,18	6,48
		Amort. final	Años	18/11/2026	23/03/2024	20/02/2022	19/06/2020	27/02/2019	16/01/2018	03/06/2017	22/06/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,61	15,07	13,01	11,34	9,99	8,88	7,96	7,19
		Amort. final	Años	08/05/2027	20/01/2025	31/12/2022	05/02/2021	25/12/2019	15/11/2018	14/12/2017	03/07/2017
	Fecha	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	
		Fecha	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 D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,89	14,24	12,15	10,47	9,17	8,05	7,18	6,48
		Amort. final	Años	18/11/2026	23/03/2024	20/02/2022	19/06/2020	27/02/2019	16/01/2018	03/06/2017	22/06/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,61	15,07	13,01	11,34	9,99	8,88	7,96	7,19
		Amort. final	Años	08/05/2027	20/01/2025	31/12/2022	05/02/2021	25/12/2019	15/11/2018	14/12/2017	03/07/2017
	Fecha	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	
		Fecha	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	17,97	15,28	13,17	11,41	10,05	8,79	7,87	7,12
		Amort. final	Años	14/12/2027	04/09/2025	28/02/2023	25/05/2021	15/01/2020	14/10/2018	11/10/2017	02/10/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,47	20,47	17,97	15,72	13,97	12,21	10,97	9,96
		Amort. final	Años	16/06/2033	16/06/2030	16/12/2027	16/09/2025	16/12/2023	16/03/2022	16/12/2020	16/12/2019
	Fecha	Años	25,00	23,83	22,98	22,35	21,87	21,50	21,21	20,97	
		Fecha	Años	25/12/2034	24/10/2033	18/12/2032	05/02/2032	11/10/2031	27/06/2031	03/11/2031	13/12/2030
Amort. final	Años	37,73	37,73	37,73	37,73	37,73	37,73	37,73	37,73	37,73	
	Fecha	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	

* 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	91,06%	1.640.422.339,60	11,33%	92,12%	1.882.000.000,00	9,97%
Serie B	2,56%	46.000.000,00	8,78%	2,25%	46.000.000,00	7,72%
Serie C	2,11%	38.000.000,00	6,67%	1,86%	38.000.000,00	5,86%
Serie D	1,89%	34.000.000,00	4,78%	1,66%	34.000.000,00	4,20%
Serie E	2,39%	43.000.000,00	2,39%	2,10%	43.000.000,00	2,10%
Emisión de Bonos		1.801.422.339,60			2.043.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,39%	43.000.000,00		2,10%	43.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	53.715.297,50	0,720%
	Ppales. cobrados ptes de ingreso Ints. cobrados ptes de ingreso	5.004.189,85 1.132.165,35	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
	Préstamo Gastos Iniciales	227.949,63	2,720%

BANKINTER 16 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2009
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	11.467	12.163	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.745.704.430,73	2.000.013.924,97	
Medio	152.237,24	164.434,26	
Mínimo	68,06	35.970,33	
Máximo	4.000.000,00	4.500.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,20%	4,94%	
Mínimo	1,38%	4,00%	
Máximo	5,10%	6,61%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	308	329	
Mínimo	06/01/2010	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%	0,64	7,61	0,38	7,97
10,01 - 20%	3,65	15,85	3,02	15,99
20,01 - 30%	7,50	25,38	6,67	25,57
30,01 - 40%	10,17	34,95	9,81	35,17
40,01 - 50%	10,98	45,24	9,72	45,15
50,01 - 60%	12,78	54,97	12,34	55,10
60,01 - 70%	18,57	65,76	14,47	65,71
70,01 - 80%	24,72	74,67	30,63	75,69
80,01 - 90%	6,39	84,78	6,78	85,07
90,01 - 100%	4,61	94,08	6,17	95,43
Medio ponderado		58,49		61,21
Mínimo		0,02		3,97
Máximo		99,80		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,41%	0,29%	0,29%	0,31%	0,41%
Tasa anual equivalente	4,86%	3,45%	3,40%	3,62%	4,81%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,96%	15,50%
Aragón	2,17%	2,11%
Asturias	1,41%	1,43%
Canarias	4,39%	4,50%
Cantabria	1,20%	1,25%
Castilla y León	2,77%	2,86%
Castilla-La Mancha	4,07%	3,96%
Cataluña	17,58%	17,57%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	11,84%	11,67%
Extremadura	0,96%	0,95%
Galicia	2,36%	2,33%
Islas Baleares	4,70%	4,64%
La Rioja	0,24%	0,25%
Madrid	23,50%	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	257	92.384,07	37.842,44	0,00	130.226,51	12,19	42.574.604,55	42.704.831,06	57,22	46,43
De > 1 a ≤ 2 Meses	70	55.688,16	34.530,14	0,00	90.218,30	8,45	11.840.661,53	11.930.879,83	15,99	52,68
De > 2 a ≤ 3 Meses	35	34.618,70	29.422,83	0,00	64.041,53	6,00	5.224.937,09	5.288.978,62	7,09	52,79
De > 3 a ≤ 6 Meses	35	68.347,68	68.505,16	0,00	136.852,84	12,81	5.525.797,81	5.662.650,65	7,59	59,71
De > 6 a < 12 Meses	19	88.335,47	110.876,70	0,00	199.212,17	18,65	3.586.141,42	3.785.353,59	5,07	60,99
De ≥ 12 a < 18 Meses	24	102.768,39	235.597,46	0,00	338.365,85	31,68	3.920.795,25	4.259.161,10	5,71	70,76
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	41.547,12	67.716,18	0,00	109.263,30	10,23	894.631,54	1.003.894,84	1,35	80,64
Subtotal	444	483.689,59	584.490,91	0,00	1.068.180,50	100,00	73.567.569,19	74.635.749,69	100,00	50,57
Dudosos (subjettivos)										
	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	444	483.689,59	584.490,91	0,00	1.068.180,50		73.567.569,19	74.635.749,69		50,57