

BANKINTER 16 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución
10/03/2008

NIF
V85380784

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

Depositarario 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
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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 margen 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	78.715,39 1.481.423.639,80 78.72%	100.000,00 1.882.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 16.Mar/Jun/Sep/Dic	1,4740% 16/06/2011 296,512128 Bruto 240,174824 Neto	16/09/2050 Trimestral 16.Mar/Jun/Sep/Dic	16/06/2011 "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	1,5740% 16/06/2011 402,244444 Bruto 325,818000 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	1,6740% 16/06/2011 427,800000 Bruto 346,518000 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	3,6740% 16/06/2011 938,911111 Bruto 760,518000 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	5,0740% 16/06/2011 1.296,688889 Bruto 1.050,318000 Neto	16/09/2050 Trimestral 16.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		1.642.423.639,80 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	9,85	8,18	6,91	5,95	5,19	4,58	4,09	3,68		
		Fecha	16/01/2021	19/05/2019	10/02/2018	22/02/2017	21/05/2016	12/10/2015	15/04/2015	19/11/2014	9,26		
		Amort. final	Años	21,77	19,27	16,76	14,76	13,01	11,51	10,26	9,26		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,93	8,26	6,99	6,02	5,26	4,65	4,15	3,74		
		Fecha	15/02/2021	16/06/2019	11/03/2018	20/03/2017	15/06/2016	06/11/2015	09/05/2015	11/12/2014	11,51		
		Amort. final	Años	24,77	22,27	19,77	17,77	15,76	14,01	12,76	11,51		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,27	16,76	14,76	13,01	11,51	10,26	9,26			
		Fecha	16/12/2032	16/06/2030	16/12/2027	16/12/2025	16/03/2024	16/09/2022	16/06/2021	16/06/2020	9,26		
		Amort. final	Años	21,77	19,27	16,76	14,76	13,01	11,51	10,26	9,26		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,82	23,42	21,05	18,85	16,87	15,16	13,70	12,45		
		Fecha	03/01/2037	11/08/2034	29/03/2032	15/01/2030	23/01/2028	09/05/2026	23/11/2024	22/08/2023	13,52		
		Amort. final	Años	27,02	24,77	22,52	20,27	18,27	16,26	14,76	13,52		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,77	19,27	16,76	14,76	13,01	11,51	10,26	9,26		
		Fecha	16/12/2032	16/06/2030	16/12/2027	16/12/2025	16/03/2024	16/09/2022	16/06/2021	16/06/2020	9,26		
		Amort. final	Años	21,77	19,27	16,76	14,76	13,01	11,51	10,26	9,26		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,51	26,10	23,86	21,71	19,67	17,83	16,19	14,76		
		Fecha	12/09/2039	15/04/2037	19/01/2035	22/11/2032	11/11/2030	08/01/2029	19/05/2027	14/12/2025	16,26		
		Amort. final	Años	30,02	28,02	25,52	23,52	21,52	19,52	18,01	16,26		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,77	19,27	16,76	14,76	13,01	11,51	10,26	9,26		
		Fecha	16/12/2032	16/06/2030	16/12/2027	16/12/2025	16/03/2024	16/09/2022	16/06/2021	16/06/2020	9,26		
		Amort. final	Años	21,77	19,27	16,76	14,76	13,01	11,51	10,26	9,26		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	32,54	30,82	28,89	26,92	24,99	23,13	21,38	19,75		
		Fecha	21/09/2043	31/12/2041	26/01/2040	06/02/2038	05/03/2036	26/04/2034	25/07/2032	07/12/2030	36,28		
		Amort. final	Años	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,77	19,27	16,76	14,76	13,01	11,51	10,26	9,26		
		Fecha	16/12/2032	16/06/2030	16/12/2027	16/12/2025	16/03/2024	16/09/2022	16/06/2021	16/06/2020	9,26		
		Amort. final	Años	21,77	19,27	16,76	14,76	13,01	11,51	10,26	9,26		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28		
		Fecha	16/06/2047	16/06/2047	16/06/2047	16/06/2047	16/06/2047	16/06/2047	16/06/2047	16/06/2047	16/06/2047		
		Amort. final	Años	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28		

* 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	90,20%	1.481.423.639,80	12,09%	92,12%	1.882.000.000,00	9,97%			
Serie B	2,80%	46.000.000,00	9,28%	2,25%	46.000.000,00	7,72%			
Serie C	2,31%	38.000.000,00	6,98%	1,88%	38.000.000,00	5,86%			
Serie D	2,07%	34.000.000,00	4,91%	1,66%	34.000.000,00	4,20%			
Serie E	2,62%	43.000.000,00	2,29%	2,10%	43.000.000,00	2,10%			
Emisión de Bonos		1.642.423.639,80			2.043.000.000,00				
Fondo de Reserva	2,29%	37.650.565,61		2,10%	43.000.000,00				

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		44.820.876,73	1,190%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.185.391,98	
Ints. cobrados ptes de ingreso		697.245,55	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		101.310,93	3,190%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		101.310,96	

BANKINTER 16 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2011
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
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos y créditos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	11.089	12.163
Principal		
Pendiente vencimiento	1.595.128.042,70	2.000.013.924,97
Medio	143.847,78	164.434,26
Mínimo	2,21	35.970,33
Máximo	3.352.664,92	4.500.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,85%	4,94%
Mínimo	1,37%	4,00%
Máximo	5,42%	6,61%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	296	329
Mínimo	01/04/2011	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%	0,77	7,41	0,38	7,97
10,01 - 20%	4,19	15,76	3,02	15,99
20,01 - 30%	8,66	25,41	6,67	25,57
30,01 - 40%	10,34	35,01	9,81	35,17
40,01 - 50%	12,01	45,21	9,72	45,15
50,01 - 60%	13,27	55,03	12,34	55,10
60,01 - 70%	21,80	65,41	14,47	65,71
70,01 - 80%	20,16	73,95	30,63	75,69
80,01 - 90%	5,71	84,84	6,78	85,07
90,01 - 100%	3,09	92,71	6,17	95,43
Medio ponderado		56,15		61,21
Mínimo		0,00		3,97
Máximo		97,76		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,23%	0,21%	0,27%	0,25%	0,35%
Tasa anual equivalente	2,74%	2,47%	3,24%	2,98%	4,07%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,07%	15,50%
Aragón	2,17%	2,11%
Asturias	1,40%	1,43%
Canarias	4,45%	4,50%
Cantabria	1,18%	1,25%
Castilla y León	2,70%	2,86%
Castilla-La Mancha	4,10%	3,96%
Cataluña	17,72%	17,57%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	11,95%	11,67%
Extremadura	0,95%	0,95%
Galicia	2,32%	2,33%
Islas Baleares	4,74%	4,64%
La Rioja	0,23%	0,25%
Madrid	23,24%	24,05%
Murcia	1,78%	1,76%
Navarra	0,90%	0,94%
País Vasco	4,08%	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	302	108.647,24	36.827,92	0,00	145.475,16	9,71	48.918.715,42	49.064.190,58	52,32	47,65
De > 1 a ≤ 2 Meses	74	64.915,96	29.885,63	0,00	94.801,59	6,32	12.812.259,29	12.907.060,88	13,76	52,69
De > 2 a ≤ 3 Meses	72	104.828,48	43.933,37	0,00	148.761,85	9,93	11.469.276,12	11.618.037,97	12,39	44,01
De > 3 a ≤ 6 Meses	48	99.211,36	54.498,42	0,00	153.709,78	10,26	8.265.748,16	8.419.457,94	8,98	55,98
De > 6 a < 12 Meses	24	84.523,33	46.814,50	0,00	131.337,83	8,76	3.696.192,20	3.827.530,03	4,08	54,05
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	81.141,46	52.035,54	0,00	133.177,00	8,89	1.890.502,33	2.023.679,33	2,16	59,63
De ≥ 18 a < 24 Meses	15	143.147,49	119.892,13	0,00	263.039,62	17,55	2.580.319,92	2.843.359,54	3,03	72,19
De ≥ 2 Años	21	198.883,74	229.660,31	0,00	428.544,05	28,59	2.639.245,77	3.067.789,82	3,27	68,07
Subtotal	568	885.299,06	613.547,82	0,00	1.498.846,88	100,00	92.272.259,21	93.771.106,09	100,00	49,92
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	568	885.299,06	613.547,82	0,00	1.498.846,88		92.272.259,21	93.771.106,09		49,92