

BANKINTER 16 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución
10/03/2008

NIF
V85380784

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

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 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	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	9,86	8,21	6,95	5,99	5,23	4,63	4,15	3,75	
		Amort. final	Fecha	22/01/2021	29/05/2019	23/02/2018	09/03/2017	07/06/2016	30/10/2015	10/05/2015	14/12/2014	
			Fecha	16/12/2032	16/06/2030	16/12/2027	16/12/2025	16/03/2024	16/09/2022	16/09/2021	16/09/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,95	8,29	7,03	6,06	5,30	4,70	4,21	3,80	
		Amort. final	Fecha	21/02/2021	27/06/2019	24/03/2018	09/04/2017	03/07/2016	25/11/2015	30/05/2015	02/05/2015	
			Fecha	16/12/2035	16/06/2033	16/03/2031	16/12/2028	16/12/2026	16/06/2025	16/12/2023	16/09/2022	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,77	19,27	16,76	14,76	13,01	11,51	10,51	9,51	
		Amort. final	Fecha	16/12/2032	16/06/2030	16/12/2027	16/12/2025	16/03/2024	16/09/2022	16/09/2021	16/09/2020	
			Fecha	16/12/2032	16/06/2030	16/12/2027	16/12/2025	16/03/2024	16/09/2022	16/09/2021	16/09/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,85	23,46	21,09	18,90	16,92	15,21	13,76	12,51	
		Amort. final	Fecha	12/01/2037	23/08/2034	13/04/2032	31/01/2030	11/02/2028	29/05/2026	12/12/2024	14/09/2023	
			Fecha	27,27	24,77	22,52	20,27	18,27	16,52	15,01	13,52	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/06/2038	16/12/2035	16/09/2033	16/06/2031	16/06/2029	16/09/2027	16/03/2026	16/09/2024	
		Amort. final	Fecha	16/12/2032	16/06/2030	16/12/2027	16/12/2025	16/03/2024	16/09/2022	16/09/2021	16/09/2020	
			Fecha	16/12/2032	16/06/2030	16/12/2027	16/12/2025	16/03/2024	16/09/2022	16/09/2021	16/09/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,53	26,13	23,90	21,75	19,72	17,88	16,25	14,82	
		Amort. final	Fecha	19/09/2039	26/04/2037	31/01/2035	07/12/2032	28/11/2030	26/01/2029	10/06/2027	05/01/2026	
			Fecha	30,02	28,02	25,52	23,52	21,52	19,77	18,01	16,52	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,77	19,27	16,76	14,76	13,01	11,51	10,51	9,51	
		Amort. final	Fecha	16/12/2032	16/06/2030	16/12/2027	16/12/2025	16/09/2022	16/09/2021	16/09/2020		
			Fecha	16/12/2032	16/06/2030	16/12/2027	16/12/2025	16/03/2024	16/09/2022	16/09/2021	16/09/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	32,55	30,84	28,91	26,95	25,03	23,18	21,43	19,80	
		Amort. final	Fecha	26/09/2043	07/01/2042	05/02/2040	19/02/2038	20/03/2036	13/05/2034	12/08/2032	28/12/2030	
			Fecha	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	10,51	9,51	
		Amort. final	Fecha	16/12/2032	16/06/2030	16/12/2027	16/12/2025	16/03/2024	16/09/2022	16/09/2021	16/09/2020	
			Fecha	16/12/2032	16/06/2030	16/12/2027	16/12/2025	16/03/2024	16/09/2022	16/09/2021	16/09/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	
		Amort. final	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	
			Fecha	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	% MC	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		54.368.881,41	1,190%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.658.437,10	
Ints. cobrados ptes de ingreso		967.948,70	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		101.310,93	3,170%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		101.310,96	

BANKINTER 16 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2011
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

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	11.074	12.163
Principal		
Pendiente vencimiento	1.587.163.154,24	2.000.013.924,97
Medio	143.323,38	164.434,26
Mínimo	2,20	35.970,33
Máximo	3.352.664,92	4.500.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,90%	4,94%
Mínimo	1,41%	4,00%
Máximo	5,42%	6,61%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	296	329
Mínimo	18/05/2011	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%	0,79	7,44	0,38	7,97
10,01 - 20%	4,23	15,78	3,02	15,99
20,01 - 30%	8,71	25,42	6,67	25,57
30,01 - 40%	10,37	35,00	9,81	35,17
40,01 - 50%	12,08	45,20	9,72	45,15
50,01 - 60%	13,40	55,08	12,34	55,10
60,01 - 70%	21,97	65,40	14,47	65,71
70,01 - 80%	19,77	73,91	30,63	75,69
80,01 - 90%	5,66	84,77	6,78	85,07
90,01 - 100%	3,02	92,55	6,17	95,43
Medio ponderado		55,99		61,21
Mínimo		0,00		3,97
Máximo		97,62		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,14%	0,17%	0,26%	0,24%	0,34%
Tasa anual equivalente	1,62%	2,03%	3,10%	2,87%	4,01%

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	17,74%	17,57%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	11,94%	11,67%
Extremadura	0,96%	0,95%
Galicia	2,33%	2,33%
Islas Baleares	4,75%	4,64%
La Rioja	0,23%	0,25%
Madrid	23,22%	24,05%
Murcia	1,79%	1,76%
Navarra	0,91%	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	291	100.000,24	31.770,93	0,00	131.771,17	8,33	43.288.934,30	43.420.705,47	46,88	45,37
De > 1 a ≤ 2 Meses	99	95.002,45	45.259,93	0,00	140.262,38	8,87	18.067.594,49	18.207.856,87	19,66	52,89
De > 2 a ≤ 3 Meses	62	86.283,80	40.945,35	0,00	127.229,15	8,04	9.749.115,65	9.876.344,80	10,66	46,58
De > 3 a ≤ 6 Meses	53	120.661,30	59.065,11	0,00	179.726,41	11,36	8.619.172,88	8.798.899,29	9,50	48,60
De > 6 a < 12 Meses	26	90.609,01	51.253,12	0,00	141.862,13	8,97	3.969.042,57	4.110.904,70	4,44	58,93
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	81.158,06	48.789,06	0,00	129.947,12	8,22	1.851.427,11	1.981.374,23	2,14	55,51
De ≥ 18 a < 24 Meses	15	140.874,36	111.400,46	0,00	252.274,82	15,95	2.508.923,80	2.761.198,62	2,98	72,85
De ≥ 2 Años	23	227.075,09	251.560,41	0,00	478.635,50	30,26	2.981.995,99	3.460.631,49	3,74	69,14
Subtotal	580	941.664,31	640.044,37	0,00	1.581.708,68	100,00	91.036.206,79	92.617.915,47	100,00	49,06
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	580	941.664,31	640.044,37	0,00	1.581.708,68		91.036.206,79	92.617.915,47		49,06