

BANKINTER 16 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2011
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 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	9,90	8,25	6,99	6,04	5,28	4,70	4,21	3,81	
		Amort. final	Fecha	06/02/2021	11/06/2019	10/03/2018	26/03/2017	25/06/2016	24/11/2015	30/05/2015	05/01/2015	
		Amort. final	Fecha	22,02	19,27	16,76	14,76	13,01	11,76	10,51	9,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/03/2033	16/06/2030	16/12/2027	16/12/2025	16/03/2024	16/12/2022	16/09/2021	16/09/2020	
		Amort. final	Fecha	9,98	8,33	7,08	6,11	5,36	4,76	4,27	3,87	
		Amort. final	Fecha	04/03/2021	11/07/2019	10/04/2018	24/04/2017	22/07/2016	16/12/2015	21/06/2015	25/01/2015	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,77	22,27	20,01	17,77	15,76	14,26	12,76	11,76	
		Amort. final	Fecha	16/12/2035	16/06/2033	16/03/2031	16/12/2028	16/12/2026	16/06/2025	16/12/2023	16/12/2022	
		Amort. final	Fecha	22,02	19,27	16,76	14,76	13,01	11,76	10,51	9,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/03/2033	16/06/2030	16/12/2027	16/12/2025	16/03/2024	16/12/2022	16/09/2021	16/09/2020	
		Amort. final	Fecha	22,02	19,27	16,76	14,76	13,01	11,76	10,51	9,51	
		Amort. final	Fecha	16/03/2033	16/06/2030	16/12/2027	16/12/2025	16/03/2024	16/12/2022	16/09/2021	16/09/2020	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,89	23,51	21,15	18,96	16,99	15,28	13,83	12,57	
		Amort. final	Fecha	29/01/2037	11/09/2034	03/05/2032	22/02/2030	06/03/2028	21/06/2026	07/01/2025	08/01/2023	
		Amort. final	Fecha	27,27	24,77	22,52	20,27	18,27	16,52	15,01	13,52	
	Sin 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	22,02	19,27	16,76	14,76	13,01	11,76	10,51	9,51	
		Amort. final	Fecha	16/03/2033	16/06/2030	16/12/2027	16/12/2025	16/03/2024	16/12/2022	16/09/2021	16/09/2020	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	28,57	26,18	23,95	21,80	19,78	17,95	16,31	14,89	
		Amort. final	Fecha	03/10/2039	13/05/2037	18/02/2035	28/12/2032	21/12/2030	19/02/2029	04/07/2027	31/01/2026	
		Amort. final	Fecha	30,02	28,02	25,77	23,52	21,52	19,77	18,01	16,52	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/03/2041	16/03/2039	16/12/2036	16/09/2034	16/09/2032	16/12/2030	16/03/2029	16/09/2027	
		Amort. final	Fecha	22,02	19,27	16,76	14,76	13,01	11,76	10,51	9,51	
		Amort. final	Fecha	16/06/2030	16/12/2027	16/12/2025	16/03/2024	16/12/2022	16/09/2021	16/09/2020	16/09/2020	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/03/2033	16/06/2030	16/12/2027	16/12/2025	16/03/2024	16/12/2022	16/09/2021	16/09/2020	
		Amort. final	Fecha	22,02	19,27	16,76	14,76	13,01	11,76	10,51	9,51	
		Amort. final	Fecha	16/03/2033	16/06/2030	16/12/2027	16/12/2025	16/03/2024	16/12/2022	16/09/2021	16/09/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	32,59	30,87	28,96	27,00	25,09	23,24	21,49	19,87	
		Amort. final	Fecha	07/10/2043	21/01/2042	22/02/2040	10/03/2038	10/04/2036	04/06/2034	04/09/2032	21/01/2031	
		Amort. final	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	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	Fecha	22,02	19,27	16,76	14,76	13,01	11,76	10,51	9,51	
		Amort. final	Fecha	16/03/2033	16/06/2030	16/12/2027	16/12/2025	16/03/2024	16/12/2022	16/09/2021	16/09/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/03/2033	16/06/2030	16/12/2027	16/12/2025	16/03/2024	16/12/2022	16/09/2021	16/09/2020	
		Amort. final	Fecha	22,02	19,27	16,76	14,76	13,01	11,76	10,51	9,51	
		Amort. final	Fecha	16/03/2033	16/06/2030	16/12/2027	16/12/2025	16/03/2024	16/12/2022	16/09/2021	16/09/2020	
Serie E	Con 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	
		Amort. final	Fecha	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	36,28	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	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	Fecha	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	

* 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		
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		65.710.799,13	1,180%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.148.596,04	
Ints. cobrados ptes de ingreso		853.990,03	
Pasivo		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: 31/05/2011
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	11.055	12.163
Principal		
Pendiente vencimiento	1.578.803.626,10	2.000.013.924,97
Medio	142.813,53	164.434,26
Mínimo	2,19	35.970,33
Máximo	3.302.975,04	4.500.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,98%	4,94%
Mínimo	1,43%	4,00%
Máximo	5,10%	6,61%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	295	329
Mínimo	06/06/2011	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%	0,82	7,48	0,38	7,97
10,01 - 20%	4,28	15,82	3,02	15,99
20,01 - 30%	8,70	25,41	6,67	25,57
30,01 - 40%	10,39	35,01	9,81	35,17
40,01 - 50%	12,16	45,18	9,72	45,15
50,01 - 60%	13,50	55,08	12,34	55,10
60,01 - 70%	21,95	65,35	14,47	65,71
70,01 - 80%	19,53	73,80	30,63	75,69
80,01 - 90%	5,88	84,80	6,78	85,07
90,01 - 100%	2,80	92,58	6,17	95,43
Medio ponderado		55,85		61,21
Mínimo		0,00		3,97
Máximo		97,47		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,15%	0,17%	0,24%	0,24%	0,34%
Tasa anual equivalente	1,75%	2,04%	2,89%	2,80%	3,95%

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	11,92%	11,67%
Extremadura	0,96%	0,95%
Galicia	2,33%	2,33%
Islas Baleares	4,76%	4,64%
La Rioja	0,23%	0,25%
Madrid	23,23%	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	326	120.435,55	36.419,48	0,00	156.855,03	9,61	50.352.536,43	50.509.391,46	52,57	45,47
De > 1 a ≤ 2 Meses	85	81.206,66	36.060,09	0,00	117.266,75	7,19	13.737.197,96	13.854.464,71	14,42	51,85
De > 2 a ≤ 3 Meses	68	85.497,13	44.508,98	0,00	130.006,11	7,97	10.163.034,52	10.293.040,63	10,71	52,48
De > 3 a ≤ 6 Meses	50	128.648,82	61.544,22	0,00	190.193,04	11,66	8.628.367,65	8.818.560,69	9,18	46,02
De > 6 a < 12 Meses	27	96.941,29	56.766,86	0,00	153.708,15	9,42	4.283.631,65	4.437.339,80	4,62	56,69
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	79.696,40	44.401,54	0,00	124.097,94	7,61	1.704.126,28	1.828.224,22	1,90	56,06
De ≥ 18 a < 24 Meses	14	133.048,85	99.421,42	0,00	232.470,27	14,25	2.250.171,36	2.482.641,63	2,58	72,46
De ≥ 2 Años	24	252.070,78	275.017,96	0,00	527.088,74	32,30	3.320.892,53	3.847.981,27	4,01	70,55
Subtotal	604	977.545,48	654.140,55	0,00	1.631.686,03	100,00	94.439.958,38	96.071.644,41	100,00	48,88
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	604	977.545,48	654.140,55	0,00	1.631.686,03		94.439.958,38	96.071.644,41		48,88