

BANKINTER 16 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2011
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	77.342,12 1.455.578.698,40 77,34%	100.000,00 1.882.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 16.Mar/Jun/Sep/Dic	1,7770% 16/09/2011 351,227754 Bruto 284,494481 Neto	16/09/2050 Trimestral 16.Mar/Jun/Sep/Dic	16/09/2011 "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	1,8770% 16/09/2011 479,677778 Bruto 388,539000 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	1,9770% 16/09/2011 505,233333 Bruto 409,239000 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	3,9770% 16/09/2011 1.016,344444 Bruto 823,239000 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	5,3770% 16/09/2011 1.374,122222 Bruto 1.113,039000 Neto	16/09/2050 Trimestral 16.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		1.616.578.698,40	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	8,18	6,92	5,94	5,19	4,58	4,09	3,68	
		Amort. final	Años	24/04/2021	19/08/2019	16/05/2018	22/05/2017	22/08/2016	13/01/2016	17/07/2015	19/02/2015	
			Fecha	16/03/2033	16/06/2030	16/03/2028	16/12/2025	16/06/2024	16/12/2022	16/09/2021	16/09/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,94	8,27	7,00	6,02	5,26	4,65	4,15	3,74	
		Amort. final	Años	22/05/2021	19/09/2019	13/06/2018	21/06/2017	15/09/2016	06/02/2016	09/08/2015	13/03/2015	
			Fecha	16/03/2036	16/09/2033	16/03/2031	16/12/2028	16/03/2027	16/06/2025	16/03/2024	16/12/2022	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,76	19,01	16,76	14,51	13,01	11,51	10,26	9,26	
		Amort. final	Años	16/03/2033	16/06/2030	16/03/2028	16/12/2025	16/06/2024	16/12/2022	16/09/2021	16/09/2020	
			Fecha	16/03/2033	16/06/2030	16/03/2028	16/12/2025	16/06/2024	16/12/2022	16/09/2021	16/09/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,73	23,33	20,98	18,78	16,81	15,11	13,65	12,40	
		Amort. final	Años	01/03/2037	08/10/2034	01/06/2032	24/03/2030	04/04/2028	20/07/2026	05/02/2025	05/11/2023	
			Fecha	27,02	24,52	22,27	20,01	18,01	16,26	14,76	13,51	
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	16/12/2024	
		Amort. final	Años	21,76	19,01	16,76	14,51	13,01	11,51	10,26	9,26	
			Fecha	16/03/2033	16/06/2030	16/03/2028	16/12/2025	16/06/2024	16/12/2022	16/09/2021	16/09/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,39	26,01	23,77	21,63	19,61	17,78	16,14	14,72	
		Amort. final	Años	30/10/2039	12/06/2037	19/03/2035	27/01/2033	20/01/2031	21/03/2029	02/08/2027	28/02/2026	
			Fecha	30,02	27,77	25,52	23,52	21,52	19,52	17,76	16,26	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/06/2041	16/03/2039	16/12/2036	16/12/2034	16/12/2032	16/12/2030	16/03/2029	16/09/2027	
		Amort. final	Años	21,76	19,01	16,76	14,51	13,01	11,51	10,26	9,26	
			Fecha	16/03/2033	16/06/2030	16/03/2028	16/12/2025	16/06/2024	16/12/2022	16/09/2021	16/09/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	32,39	30,69	28,78	26,83	24,92	23,07	21,32	19,70	
		Amort. final	Años	29/10/2043	14/02/2042	20/03/2040	07/04/2038	09/05/2036	03/07/2034	04/10/2032	20/02/2031	
			Fecha	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	
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	Años	21,76	19,01	16,76	14,51	13,01	11,51	10,26	9,26	
			Fecha	16/03/2033	16/06/2030	16/03/2028	16/12/2025	16/06/2024	16/12/2022	16/09/2021	16/09/2020	
	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	Años	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	
			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		A la emisión
			% MC	% MC	% MC
Serie A	90,04%	1.455.578.698,40	12,27%	92,12%	1.882.000.000,00
Serie B	2,85%	46.000.000,00	9,42%	2,25%	46.000.000,00
Serie C	2,35%	38.000.000,00	7,07%	1,86%	38.000.000,00
Serie D	2,10%	34.000.000,00	4,97%	1,66%	34.000.000,00
Serie E	2,66%	43.000.000,00	2,31%	2,10%	43.000.000,00
Emisión de Bonos		1.616.578.698,40			2.043.000.000,00
Fondo de Reserva	2,31%	37.302.277,54		2,10%	43.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		44.455.507,52	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.552.657,83	
Ints. cobrados ptes de ingreso		864.156,28	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		75.983,19	3,480%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		101.310,96	

BANKINTER 16 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2011
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	11.027	12.163
Principal		
Pendiente vencimiento	1.570.067.257,12	2.000.013.924,97
Medio	142.383,90	164.434,26
Mínimo	2,18	35.970,33
Máximo	3.302.975,04	4.500.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,10%	4,94%
Mínimo	1,46%	4,00%
Máximo	5,10%	6,61%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	294	329
Mínimo	01/07/2011	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%	0,83	7,49	0,38	7,97
10,01 - 20%	4,34	15,83	3,02	15,99
20,01 - 30%	8,79	25,44	6,67	25,57
30,01 - 40%	10,36	35,04	9,81	35,17
40,01 - 50%	12,16	45,15	9,72	45,15
50,01 - 60%	13,62	55,09	12,34	55,10
60,01 - 70%	22,34	65,37	14,47	65,71
70,01 - 80%	19,11	73,83	30,63	75,69
80,01 - 90%	5,78	84,91	6,78	85,07
90,01 - 100%	2,68	92,50	6,17	95,43
Medio ponderado		55,71		61,21
Mínimo		0,00		3,97
Máximo		97,32		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,20%	0,16%	0,18%	0,22%	0,33%
Tasa anual equivalente	2,39%	1,92%	2,19%	2,66%	3,91%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,06%	15,50%
Aragón	2,17%	2,11%
Asturias	1,39%	1,43%
Canarias	4,44%	4,50%
Cantabria	1,18%	1,25%
Castilla y León	2,70%	2,86%
Castilla-La Mancha	4,11%	3,86%
Cataluña	17,77%	17,57%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	11,88%	11,67%
Extremadura	0,96%	0,95%
Galicia	2,32%	2,33%
Islas Baleares	4,75%	4,64%
La Rioja	0,23%	0,25%
Madrid	23,27%	24,05%
Murcia	1,78%	1,76%
Navarra	0,91%	0,94%
País Vasco	4,09%	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	362	138.508,44	48.804,83	0,00	187.313,27	11,27	57.284.316,96	57.471.630,23	56,84	46,42
De > 1 a ≤ 2 Meses	90	68.265,76	36.193,01	0,00	104.458,77	6,29	14.542.579,47	14.647.038,24	14,49	48,76
De > 2 a ≤ 3 Meses	58	86.667,21	39.883,64	0,00	126.550,85	7,62	8.598.406,44	8.724.957,29	8,63	52,38
De > 3 a ≤ 6 Meses	43	98.200,34	54.182,67	0,00	152.383,01	9,17	7.122.067,41	7.274.450,42	7,19	46,73
De > 6 a < 12 Meses	31	142.851,40	73.778,44	0,00	216.629,84	13,04	5.243.763,59	5.460.393,43	5,40	53,81
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	51.219,98	27.704,87	0,00	78.924,85	4,75	1.022.274,54	1.101.199,39	1,09	70,11
De ≥ 18 a < 24 Meses	14	135.407,73	98.593,40	0,00	234.001,13	14,08	2.220.919,19	2.454.920,32	2,43	62,80
De ≥ 2 Años	25	273.432,42	287.716,70	0,00	561.149,12	33,78	3.414.514,76	3.975.663,88	3,93	70,02
Subtotal	630	994.553,28	666.857,56	0,00	1.661.410,84	100,00	99.448.842,36	101.110.253,20	100,00	48,76
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	630	994.553,28	666.857,56	0,00	1.661.410,84		99.448.842,36	101.110.253,20		48,76