

BANKINTER 16 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2011
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)

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 A+sf	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 A+sf	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	9,91	8,24	6,97	6,00	5,24	4,64	4,16	3,76
		Amort. final	Años	09/05/2021	09/09/2019	02/06/2018	15/06/2017	11/09/2016	02/02/2016	12/08/2015	18/03/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,76	19,27	16,76	14,76	13,01	11,51	10,51	9,51
		Amort. final	Años	16/03/2033	16/09/2030	16/03/2028	16/03/2026	16/06/2024	16/12/2022	16/12/2021	16/12/2020
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,99	8,32	7,05	6,08	5,31	4,71	4,21	3,81
		Amort. final	Años	08/06/2021	07/10/2019	02/07/2018	12/07/2017	06/10/2016	28/02/2016	01/09/2015	05/04/2015
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,27	22,27	19,76	17,76	15,76	14,76	13,76	12,76
		Amort. final	Años	16/03/2036	16/09/2033	16/03/2031	16/03/2029	16/03/2027	16/06/2025	16/03/2024	16/12/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,76	19,27	16,76	14,76	13,01	11,51	10,51	9,51
		Amort. final	Años	16/03/2033	16/09/2030	16/03/2028	16/03/2026	16/06/2024	16/12/2022	16/12/2021	16/12/2020
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,76	19,27	16,76	14,76	13,01	11,51	10,51	9,51
		Amort. final	Años	16/03/2033	16/09/2030	16/03/2028	16/03/2026	16/06/2024	16/12/2022	16/12/2021	16/12/2020
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,79	23,40	21,05	18,87	16,90	15,19	13,73	12,48
		Amort. final	Años	24/03/2037	02/11/2034	29/06/2032	22/04/2030	03/05/2028	19/08/2026	04/03/2025	14/02/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,02	24,77	22,52	20,27	18,27	16,51	14,76	13,51
		Amort. final	Años	16/06/2038	16/03/2036	16/12/2033	16/09/2031	16/09/2029	16/12/2027	16/03/2026	16/12/2024
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,76	19,27	16,76	14,76	13,01	11,51	10,51	9,51
		Amort. final	Años	16/03/2033	16/09/2030	16/03/2028	16/03/2026	16/06/2024	16/12/2022	16/12/2021	16/12/2020
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,76	19,27	16,76	14,76	13,01	11,51	10,51	9,51
		Amort. final	Años	16/03/2033	16/09/2030	16/03/2028	16/03/2026	16/06/2024	16/12/2022	16/12/2021	16/12/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,46	26,08	23,85	21,71	19,69	17,86	16,23	14,80
		Amort. final	Años	24/11/2039	08/07/2037	15/04/2035	24/02/2033	18/02/2031	20/04/2029	02/09/2027	29/03/2026
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	30,02	28,02	25,52	23,52	21,52	19,52	18,01	16,51
		Amort. final	Años	16/06/2041	16/06/2039	16/12/2036	16/12/2034	16/12/2032	16/12/2030	16/06/2029	16/12/2027
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,76	19,27	16,76	14,76	13,01	11,51	10,51	9,51
		Amort. final	Años	16/03/2033	16/09/2030	16/03/2028	16/03/2026	16/06/2024	16/12/2022	16/12/2021	16/12/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	32,44	30,75	28,85	26,90	24,99	23,14	21,40	19,78
		Amort. final	Años	14/11/2043	07/03/2042	13/04/2040	01/05/2038	04/06/2036	01/08/2034	02/11/2032	22/03/2031
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02
		Amort. final	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
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,76	19,27	16,76	14,76	13,01	11,51	10,51	9,51
		Amort. final	Años	16/03/2033	16/09/2030	16/03/2028	16/03/2026	16/06/2024	16/12/2022	16/12/2021	16/12/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,76	19,27	16,76	14,76	13,01	11,51	10,51	9,51
		Amort. final	Años	16/03/2033	16/09/2030	16/03/2028	16/03/2026	16/06/2024	16/12/2022	16/12/2021	16/12/2020
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02
		Amort. final	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
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02
		Amort. final	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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02
		Amort. final	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
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02
		Amort. final	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

* 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	90,04%	1.455.578.698,40	12,27%	92,12%	9,97%
Serie B	2,85%	46.000.000,00	9,42%	2,25%	7,72%
Serie C	2,35%	38.000.000,00	7,07%	1,88%	5,86%
Serie D	2,10%	34.000.000,00	4,97%	1,66%	4,20%
Serie E	2,66%	43.000.000,00	2,31%	2,10%	2,10%
Emisión de Bonos		1.616.578.698,40			
Fondo de Reserva	2,31%	37.302.277,54		2,10%	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	55.011.461,88	1,510%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.522.252,39		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.008.679,60		
Pasivo	Disponibile	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: 31/07/2011
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	11.000	12.163
Principal		
Pendiente vencimiento	1.561.082.775,53	2.000.013.924,97
Medio	141.916,62	164.434,26
Mínimo	2,17	35.970,33
Máximo	3.302.975,04	4.500.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,22%	4,94%
Mínimo	1,46%	4,00%
Máximo	5,10%	6,61%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	293	329
Mínimo	03/08/2011	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%	0,84	7,50	0,38	7,97
10,01 - 20%	4,37	15,82	3,02	15,99
20,01 - 30%	8,82	25,42	6,67	25,57
30,01 - 40%	10,39	35,03	9,81	35,17
40,01 - 50%	12,27	45,18	9,72	45,15
50,01 - 60%	13,63	55,10	12,34	55,10
60,01 - 70%	22,52	65,34	14,47	65,71
70,01 - 80%	18,72	73,76	30,63	75,69
80,01 - 90%	5,87	84,89	6,78	85,07
90,01 - 100%	2,57	92,45	6,17	95,43
Medio ponderado		55,57		61,21
Mínimo		0,00		3,97
Máximo		97,17		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,22%	0,19%	0,18%	0,23%	0,33%
Tasa anual equivalente	2,66%	2,27%	2,15%	2,67%	3,88%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,04%	15,50%
Aragón	2,17%	2,11%
Asturias	1,39%	1,43%
Canarias	4,43%	4,50%
Cantabria	1,18%	1,25%
Castilla y León	2,70%	2,86%
Castilla-La Mancha	4,10%	3,96%
Cataluña	17,79%	17,57%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	11,86%	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	23,29%	24,05%
Murcia	1,78%	1,76%
Navarra	0,90%	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	314	128.398,38	41.557,09	0,00	169.955,47	10,02	50.382.765,11	50.552.720,58	53,88	47,82
De > 1 a ≤ 2 Meses	94	76.759,49	38.047,26	0,00	114.806,75	6,77	14.693.337,47	14.808.144,22	15,78	48,86
De > 2 a ≤ 3 Meses	55	61.034,76	35.131,98	0,00	96.166,74	5,67	7.926.176,00	8.022.342,74	8,55	47,68
De > 3 a ≤ 6 Meses	39	79.484,27	46.069,07	0,00	125.553,34	7,41	6.014.051,98	6.139.605,32	6,54	55,34
De > 6 a < 12 Meses	36	177.890,26	92.022,93	0,00	269.913,19	15,92	6.245.393,53	6.515.306,72	6,94	50,01
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	42.758,74	31.580,60	0,00	74.339,34	4,38	1.143.858,86	1.218.198,20	1,30	75,98
De ≥ 18 a < 24 Meses	13	131.076,89	80.097,18	0,00	211.174,07	12,46	1.923.762,26	2.134.936,33	2,28	66,24
De ≥ 2 Años	27	312.174,67	321.311,10	0,00	633.485,77	37,37	3.791.523,62	4.425.009,39	4,72	67,26
Subtotal	585	1.009.577,46	685.817,21	0,00	1.695.394,67	100,00	92.120.868,83	93.816.263,50	100,00	49,80
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	585	1.009.577,46	685.817,21	0,00	1.695.394,67		92.120.868,83	93.816.263,50		49,80