

BANKINTER 16 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2011
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	76.039,65 1.431.066.213,00 76,04%	100.000,00 1.882.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 16.Mar/Jun/Sep/Dic	1,8290% 16/12/2011 351,554536 Bruto 284,759174 Neto	16/09/2050 Trimestral 16.Mar/Jun/Sep/Dic	16/12/2011 "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	1,9290% 16/12/2011 487,608333 Bruto 394,962750 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	2,0290% 16/12/2011 512,886111 Bruto 415,437750 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	4,0290% 16/12/2011 1.018,441667 Bruto 824,937750 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	5,4290% 16/12/2011 1.372,330556 Bruto 1.111,587750 Neto	16/09/2050 Trimestral 16.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		1.592.066.213,00	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									
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9.89	8.22	6.95	5.99	5.24	4.64	4.14	3.74	
		Amort. final	Fecha	05/08/2021	03/12/2019	27/08/2018	08/09/2017	11/12/2016	03/05/2016	06/11/2015	12/06/2015	
		Amort. final	Fecha	21.76	19.01	16.51	14.51	13.01	11.50	10.26	9.26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9.97	8.30	7.04	6.07	5.31	4.70	4.21	3.80	
		Amort. final	Fecha	01/09/2021	02/01/2020	29/09/2018	09/10/2017	04/01/2017	28/05/2016	30/11/2015	05/07/2015	
		Amort. final	Fecha	24.52	22.02	19.76	17.51	15.76	14.01	12.76	11.50	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21.76	19.01	16.51	14.51	13.01	11.50	10.26	9.26	
		Amort. final	Fecha	16/06/2033	16/09/2030	16/03/2028	16/03/2026	16/09/2024	16/03/2023	16/12/2021	16/12/2020	
		Amort. final	Fecha	21.76	19.01	16.51	14.51	13.01	11.50	10.26	9.26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23.25	20.93	18.76	16.81	15.10	13.66	12.41	11.26	
		Amort. final	Fecha	22/04/2037	10/12/2034	14/08/2032	14/06/2030	02/07/2028	20/10/2026	10/05/2025	10/02/2024	
		Amort. final	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	21.76	19.01	16.51	14.51	13.01	11.50	10.26	9.26	
		Amort. final	Fecha	16/06/2033	16/09/2030	16/03/2028	16/03/2026	16/09/2024	16/03/2023	16/12/2021	16/12/2020	
		Amort. final	Fecha	21.76	19.01	16.51	14.51	13.01	11.50	10.26	9.26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28.28	25.92	23.70	21.59	19.59	17.78	16.15	14.73	
		Amort. final	Fecha	20/12/2039	11/08/2037	24/05/2035	14/04/2033	15/04/2031	21/06/2029	05/11/2027	05/06/2026	
		Amort. final	Fecha	29.77	27.77	25.52	23.51	21.51	19.51	17.76	16.26	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21.76	19.01	16.51	14.51	13.01	11.50	10.26	9.26	
		Amort. final	Fecha	16/06/2033	16/09/2030	16/03/2028	16/03/2026	16/09/2024	16/03/2023	16/12/2021	16/12/2020	
		Amort. final	Fecha	21.76	19.01	16.51	14.51	13.01	11.50	10.26	9.26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	32.23	30.56	28.69	26.76	24.87	23.04	21.31	19.70	
		Amort. final	Fecha	02/12/2043	31/03/2042	17/05/2040	11/06/2038	21/07/2036	23/09/2034	31/12/2032	24/05/2031	
		Amort. final	Fecha	35.77	35.77	35.77	35.77	35.77	35.77	35.77	35.77	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21.76	19.01	16.51	14.51	13.01	11.50	10.26	9.26	
		Amort. final	Fecha	16/06/2033	16/09/2030	16/03/2028	16/03/2026	16/09/2024	16/03/2023	16/12/2021	16/12/2020	
		Amort. final	Fecha	21.76	19.01	16.51	14.51	13.01	11.50	10.26	9.26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	35.77	35.77	35.77	35.77	35.77	35.77	35.77	35.77	
		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	35.77	35.77	35.77	35.77	35.77	35.77	35.77	35.77	

* 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	% MC
Serie A	89,89%	1.431.066.213,00	12,42%	92,12%	1.882.000.000,00	9,97%
Serie B	2,89%	46.000.000,00	9,53%	2,25%	46.000.000,00	7,72%
Serie C	2,39%	38.000.000,00	7,14%	1,86%	38.000.000,00	5,86%
Serie D	2,14%	34.000.000,00	5,00%	1,66%	34.000.000,00	4,20%
Serie E	2,70%	43.000.000,00	2,30%	2,10%	43.000.000,00	2,10%
Emisión de Bonos		1.592.066.213,00			2.043.000.000,00	
Fondo de Reserva		2,30%	36.624.849,57	2,10%	43.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		53.628.121,84	1,550%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.456.200,91	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.000.280,86	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		50.655,45	3,540%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		101.310,96	

BANKINTER 16 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2011
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	10.966	12.163
Principal		
Pendiente vencimiento	1.539.325.682,08	2.000.013.924,97
Medio	140.372,58	164.434,26
Mínimo	2,14	35.970,33
Máximo	3.256.162,39	4.500.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,38%	4,94%
Mínimo	1,46%	4,00%
Máximo	5,10%	6,61%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	291	329
Mínimo	18/11/2011	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%	0,89	7,48	0,38	7,97
10,01 - 20%	4,45	15,77	3,02	15,99
20,01 - 30%	9,03	25,38	6,67	25,57
30,01 - 40%	10,47	35,05	9,81	35,17
40,01 - 50%	12,57	45,21	9,72	45,15
50,01 - 60%	13,61	55,11	12,34	55,10
60,01 - 70%	23,00	65,24	14,47	65,71
70,01 - 80%	17,96	73,69	30,63	75,69
80,01 - 90%	5,82	85,05	6,78	85,07
90,01 - 100%	2,20	92,29	6,17	95,43
Medio ponderado		55,13		61,21
Mínimo		0,00		3,97
Máximo		96,71		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,15%	0,13%	0,16%	0,21%	0,32%
Tasa anual equivalente	1,83%	1,52%	1,89%	2,50%	3,72%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,06%	15,50%
Aragón	2,15%	2,11%
Asturias	1,39%	1,43%
Canarias	4,44%	4,50%
Cantabria	1,18%	1,25%
Castilla y León	2,68%	2,86%
Castilla-La Mancha	4,11%	3,96%
Cataluña	17,83%	17,57%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	11,87%	11,67%
Extremadura	0,95%	0,95%
Galicia	2,32%	2,33%
Islas Baleares	4,76%	4,64%
La Rioja	0,23%	0,25%
Madrid	23,26%	24,05%
Murcia	1,78%	1,76%
Navarra	0,90%	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	356	129.345,68	49.954,48	0,00	179.300,16	9,32	52.782.946,86	52.962.247,02	51,26	44,00
De > 1 a ≤ 2 Meses	110	98.450,94	52.326,47	0,00	150.777,41	7,83	18.399.489,35	18.550.266,76	17,95	50,67
De > 2 a ≤ 3 Meses	64	83.063,65	39.946,28	0,00	123.009,93	6,39	8.571.974,89	8.694.984,82	8,42	41,70
De > 3 a ≤ 6 Meses	42	91.658,55	58.809,00	0,00	150.467,55	7,82	7.171.898,03	7.322.365,58	7,09	61,30
De > 6 a < 12 Meses	36	201.162,44	113.052,35	0,00	314.214,79	16,33	6.755.627,00	7.069.841,79	6,84	52,57
De ≥ 12 a < 18 Meses	15	99.420,93	55.554,90	0,00	154.975,83	8,05	2.127.802,20	2.282.778,03	2,21	63,25
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	76.938,90	43.569,23	0,00	120.508,13	6,26	1.080.743,74	1.201.251,87	1,16	52,87
De ≥ 2 Años	32	380.482,93	350.817,57	0,00	731.300,50	38,00	4.510.296,57	5.241.597,07	5,07	70,89
Subtotal	662	1.160.524,02	764.030,28	0,00	1.924.554,30	100,00	101.400.778,64	103.325.332,94	100,00	47,72
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	662	1.160.524,02	764.030,28	0,00	1.924.554,30		101.400.778,64	103.325.332,94		47,72