

BANKINTER 16 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2011
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		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05
		Amort. final	Años	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05
			Fecha	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05
		Amort. final	Años	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05
			Fecha	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05
		Amort. final	Años	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05
			Fecha	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05
		Amort. final	Años	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05
			Fecha	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05
		Amort. final	Años	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05
			Fecha	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05
		Amort. final	Años	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05
			Fecha	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05
		Amort. final	Años	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05
			Fecha	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05
		Amort. final	Años	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05
			Fecha	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05
		Amort. final	Años	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05
			Fecha	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05
		Amort. final	Años	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05
			Fecha	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011	16/12/2011

* 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	
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		64.724.126,07	1,550%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.023.470,59	
Ints. cobrados ptes de ingreso		974.109,35	
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: 30/11/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución
10/03/2008

NIF
V85380764

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	10.935	12.163
Principal		
Pendiente vencimiento	1.529.850.466,06	2.000.013.924,97
Medio	139.904,02	164.434,26
Mínimo	2,13	35.970,33
Máximo	3.208.969,39	4.500.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,43%	4,94%
Mínimo	1,46%	4,00%
Máximo	5,10%	6,61%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	290	329
Mínimo	03/12/2011	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%	0,91	7,50	0,38	7,97
10,01 - 20%	4,46	15,75	3,02	15,99
20,01 - 30%	9,13	25,37	6,67	25,57
30,01 - 40%	10,59	35,10	9,81	35,17
40,01 - 50%	12,52	45,22	9,72	45,15
50,01 - 60%	13,85	55,16	12,34	55,10
60,01 - 70%	22,94	65,23	14,47	65,71
70,01 - 80%	17,68	73,66	30,63	75,69
80,01 - 90%	5,83	85,04	6,78	85,07
90,01 - 100%	2,10	92,23	6,17	95,43
Medio ponderado		54,98		61,21
Mínimo		0,00		3,97
Máximo		96,56		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,17%	0,15%	0,16%	0,20%	0,31%
Tasa anual equivalente	2,01%	1,82%	1,94%	2,41%	3,69%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,07%	15,50%
Aragón	2,16%	2,11%
Asturias	1,40%	1,43%
Canarias	4,44%	4,50%
Cantabria	1,17%	1,25%
Castilla y León	2,67%	2,86%
Castilla-La Mancha	4,12%	3,96%
Cataluña	17,86%	17,57%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	11,81%	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	23,28%	24,05%
Murcia	1,78%	1,76%
Navarra	0,89%	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	326	116.778,36	45.718,09	0,00	162.496,45	8,89	48.900.943,99	49.063.440,44	49,66	45,24
De > 1 a ≤ 2 Meses	107	83.264,32	48.074,04	0,00	131.338,36	7,19	16.081.785,58	16.213.123,94	16,41	49,04
De > 2 a ≤ 3 Meses	75	95.011,93	56.395,72	0,00	151.407,65	8,29	11.342.132,88	11.493.540,53	11,63	44,39
De > 3 a ≤ 6 Meses	51	118.364,01	71.251,71	0,00	189.615,72	10,38	8.137.334,67	8.326.950,39	8,43	54,82
De > 6 a < 12 Meses	33	195.969,27	104.298,87	0,00	300.268,14	16,43	5.743.876,49	6.044.144,63	6,12	50,34
De ≥ 12 a < 18 Meses	16	112.073,17	71.186,11	0,00	183.259,28	10,03	2.015.351,14	2.198.610,42	2,23	48,80
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	62.864,47	28.258,20	0,00	91.122,67	4,99	723.713,91	814.836,58	0,82	50,77
De ≥ 2 Años	27	313.198,98	304.577,52	0,00	617.776,50	33,81	4.033.522,33	4.651.298,83	4,71	70,50
Subtotal	641	1.097.524,51	729.760,26	0,00	1.827.284,77	100,00	96.978.660,99	98.805.945,76	100,00	47,66
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	641	1.097.524,51	729.760,26	0,00	1.827.284,77		96.978.660,99	98.805.945,76		47,66