

BANKINTER 16 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2011
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)

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	
		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)													
Serie	Amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	% 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	9,94	8,28	7,02	6,06	5,30	4,71	4,22	3,82		
			Fecha	21/05/2021	25/09/2019	20/06/2018	04/07/2017	02/10/2016	29/02/2016	04/09/2015	11/04/2015		
	Amort. final	Años	21,76	19,27	16,76	14,76	13,01	11,76	10,51	9,51	8,51		
			Fecha	16/03/2033	16/09/2030	16/03/2028	16/03/2026	16/06/2024	16/03/2023	16/12/2021	16/12/2020		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,02	8,36	7,10	6,13	5,38	4,77	4,28	3,88	3,51		
			Fecha	21/06/2021	24/10/2019	21/07/2018	02/08/2017	29/10/2016	22/03/2016	25/09/2015	01/05/2015		
Amort. final	Años	24,77	22,27	20,01	17,76	15,76	14,26	12,76	11,76	10,76	9,76		
		Fecha	16/03/2036	16/09/2033	16/06/2031	16/03/2029	16/06/2027	16/09/2025	16/03/2024	16/03/2023			
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,76	19,27	16,76	14,76	13,01	11,76	10,51	9,51		
			Fecha	16/03/2033	16/09/2030	16/03/2028	16/03/2026	16/06/2024	16/03/2023	16/12/2021	16/12/2020		
	Amort. final	Años	21,76	19,27	16,76	14,76	13,01	11,76	10,51	9,51	8,51		
			Fecha	16/03/2033	16/09/2030	16/03/2028	16/03/2026	16/06/2024	16/03/2023	16/12/2021	16/12/2020		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,83	23,45	21,11	18,93	16,96	15,26	13,80	12,55	11,55		
			Fecha	09/04/2037	20/11/2034	20/07/2032	15/05/2030	28/05/2028	13/09/2026	31/03/2025	31/12/2023		
Amort. final	Años	27,27	24,77	22,52	20,27	18,27	16,51	15,01	13,51	12,51			
		Fecha	16/09/2038	16/03/2036	16/12/2033	16/09/2031	16/09/2029	16/12/2027	16/06/2026	16/12/2024			
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,76	19,27	16,76	14,76	13,01	11,76	10,51	9,51		
			Fecha	16/03/2033	16/09/2030	16/03/2028	16/03/2026	16/06/2024	16/03/2023	16/12/2021	16/12/2020		
	Amort. final	Años	21,76	19,27	16,76	14,76	13,01	11,76	10,51	9,51	8,51		
			Fecha	16/03/2033	16/09/2030	16/03/2028	16/03/2026	16/06/2024	16/03/2023	16/12/2021	16/12/2020		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,50	26,13	23,90	21,77	19,76	17,93	16,30	14,87	13,87		
			Fecha	09/12/2039	26/07/2037	03/05/2035	17/03/2033	13/03/2031	15/05/2029	28/09/2027	26/04/2026		
Amort. final	Años	30,02	28,02	25,52	23,52	21,52	19,76	18,01	16,51	15,51			
		Fecha	16/06/2041	16/06/2039	16/12/2036	16/12/2034	16/12/2032	16/03/2031	16/06/2029	16/12/2027			
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,76	19,27	16,76	14,76	13,01	11,76	10,51	9,51		
			Fecha	16/03/2033	16/09/2030	16/03/2028	16/03/2026	16/06/2024	16/03/2023	16/12/2021	16/12/2020		
	Amort. final	Años	21,76	19,27	16,76	14,76	13,01	11,76	10,51	9,51	8,51		
			Fecha	16/03/2033	16/09/2030	16/03/2028	16/03/2026	16/06/2024	16/03/2023	16/12/2021	16/12/2020		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	32,47	30,78	28,90	26,95	25,05	23,20	21,46	19,85	18,85		
			Fecha	25/11/2043	20/03/2042	30/04/2040	21/05/2038	25/06/2036	23/08/2034	26/11/2032	16/04/2031		
Amort. final	Años	36,02	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			
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,76	19,27	16,76	14,76	13,01	11,76	10,51	9,51		
			Fecha	16/03/2033	16/09/2030	16/03/2028	16/03/2026	16/06/2024	16/03/2023	16/12/2021	16/12/2020		
	Amort. final	Años	21,76	19,27	16,76	14,76	13,01	11,76	10,51	9,51	8,51		
			Fecha	16/03/2033	16/09/2030	16/03/2028	16/03/2026	16/06/2024	16/03/2023	16/12/2021	16/12/2020		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	36,02	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		
Amort. final	Años	36,02	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)						
Serie	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC	% MC	% MC	
Serie A	90,04%	1.455.578.698,40	12,27%	92,12%	1.882.000.000,00	9,97%
Serie B	2,85%	46.000.000,00	9,42%	2,25%	46.000.000,00	7,72%
Serie C	2,35%	38.000.000,00	7,07%	1,88%	38.000.000,00	5,86%
Serie D	2,10%	34.000.000,00	4,97%	1,86%	34.000.000,00	4,20%
Serie E	2,66%	43.000.000,00	2,31%	2,10%	43.000.000,00	2,10%
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	66.297.328,00	1,540%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.642.548,45		
Ints. cobrados ptes de ingreso	823.351,41		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		25.327,77	3,480%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		202.621,92	

BANKINTER 16 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2011
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	10.990	12.163
Principal		
Pendiente vencimiento	1.554.277.758,53	2.000.013.924,97
Medio	141.426,55	164.434,26
Mínimo	2,16	35.970,33
Máximo	3.256.162,39	4.500.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,28%	4,94%
Mínimo	1,46%	4,00%
Máximo	5,10%	6,61%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	292	329
Mínimo	03/10/2011	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%	0,86	7,51	0,38	7,97
10,01 - 20%	4,42	15,84	3,02	15,99
20,01 - 30%	8,83	25,40	6,67	25,57
30,01 - 40%	10,44	35,02	9,81	35,17
40,01 - 50%	12,40	45,22	9,72	45,15
50,01 - 60%	13,59	55,13	12,34	55,10
60,01 - 70%	22,79	65,32	14,47	65,71
70,01 - 80%	18,45	73,78	30,63	75,69
80,01 - 90%	5,77	85,00	6,78	85,07
90,01 - 100%	2,46	92,39	6,17	95,43
Medio ponderado	55,43		61,21	
Mínimo	0,00		3,97	
Máximo	97,02		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,09%	0,17%	0,17%	0,22%	0,32%
Tasa anual equivalente	1,10%	2,05%	2,04%	2,64%	3,82%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,05%	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	17,80%	17,57%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	11,87%	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	23,28%	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	%		%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	372	129.693,69	43.294,35	0,00	172.988,04	9,78	56.987.566,32	57.160.554,36	54,23	44,71
De > 1 a ≤ 2 Meses	102	92.004,63	45.605,34	0,00	137.609,97	7,78	17.500.251,79	17.637.861,76	16,73	52,56
De > 2 a ≤ 3 Meses	63	73.311,19	46.545,70	0,00	119.856,89	6,78	9.886.862,75	10.006.719,64	9,49	50,88
De > 3 a ≤ 6 Meses	43	95.927,61	57.230,23	0,00	153.157,84	8,66	6.728.631,23	6.881.789,07	6,53	56,54
De > 6 a < 12 Meses	29	149.072,02	79.669,02	0,00	228.741,04	12,94	5.119.043,17	5.347.784,21	5,07	50,06
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	71.310,61	38.950,90	0,00	110.261,51	6,24	1.596.354,45	1.706.615,96	1,62	58,09
De ≥ 18 a < 24 Meses	13	129.636,38	71.874,29	0,00	201.510,67	11,40	1.783.496,72	1.985.007,39	1,88	64,70
De ≥ 2 Años	27	308.289,33	335.833,18	0,00	644.122,51	36,43	4.039.473,60	4.683.596,11	4,44	69,23
Subtotal	660	1.049.245,46	719.003,01	0,00	1.768.248,47	100,00	103.641.680,03	105.409.928,50	100,00	48,64
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
	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	660	1.049.245,46	719.003,01	0,00	1.768.248,47		103.641.680,03	105.409.928,50		48,64