

BANKINTER 8 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/03/2004

NIF
V83923425

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Deutsche Bank AG
Société Générale
Bankinter
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Deutsche Bank AG
Société Générale
CDC IXIS Capital Markets
EBN Banco
Dexia Bank
Fortis Bank
InverCaixa
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Auditores 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 ES0313548002	09/03/2004 10.293	36.296,16 373.596.374,88 36,30%	100.000,00 1.029.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,6410% 15/09/2011 152,213996 Bruto 123,293337 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/09/2011 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313548010	09/03/2004 214	75.574,79 16.173.005,06 75,57%	100.000,00 21.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,480% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,9510% 15/09/2011 376,807506 Bruto 305,214080 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A2 AA-	A2 A
Serie C ES0313548028	09/03/2004 193	75.418,16 14.555.704,88 75,42%	100.000,00 19.300.000,00	Variable Euribor 3M+1,000% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	2,4710% 15/09/2011 476,248921 Bruto 385,761626 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 A-	Baa3 BBB
Total		404.325.084,82	1.070.000.000,00						

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	6,79	5,93	5,19	4,60	4,14	3,72	3,41	3,13
		Fecha		29/03/2018	19/05/2017	20/08/2016	17/01/2016	02/08/2015	05/03/2015	11/11/2014	31/07/2014
		Amort. final	Años	11,51	10,26	9,01	8,01	7,26	6,51	6,01	5,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,08	7,17	6,41	5,77	5,23	4,77	4,37	4,02
		Fecha		11/07/2019	13/08/2018	09/11/2017	21/03/2017	04/09/2016	19/03/2016	26/10/2015	22/06/2015
		Amort. final	Años	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,79	5,93	5,19	4,60	4,14	3,72	3,41	3,13
		Fecha		29/03/2018	19/05/2017	20/08/2016	17/01/2016	02/08/2015	05/03/2015	11/11/2014	31/07/2014
		Amort. final	Años	11,51	10,26	9,01	8,01	7,26	6,51	6,01	5,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,08	7,17	6,41	5,77	5,23	4,77	4,37	4,02
		Fecha		11/07/2019	13/08/2018	09/11/2017	21/03/2017	04/09/2016	19/03/2016	26/10/2015	22/06/2015
		Amort. final	Años	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,79	5,93	5,19	4,60	4,14	3,72	3,41	3,13
		Fecha		29/03/2018	19/05/2017	20/08/2016	17/01/2016	02/08/2015	05/03/2015	11/11/2014	31/07/2014
		Amort. final	Años	11,51	10,26	9,01	8,01	7,26	6,51	6,01	5,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,08	7,17	6,41	5,77	5,23	4,77	4,37	4,02
		Fecha		11/07/2019	13/08/2018	09/11/2017	21/03/2017	04/09/2016	19/03/2016	26/10/2015	22/06/2015
		Amort. final	Años	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual			A la emisión
			% MC		% MC
Serie A	92,40%	373.596.374,88	10,60%	96,20%	1.029.300.000,00
Serie B	4,00%	16.173.005,06	6,60%	2,00%	21.400.000,00
Serie C	3,60%	14.555.704,88	3,00%	1,80%	19.300.000,00
Emisión de Bonos		404.325.084,82			1.070.000.000,00
Fondo de Reserva	3,00%	12.129.752,54		1,50%	16.050.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	18.726.238,97	1,520%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.553.038,05		
Ints. cobrados ptes de ingreso	308.215,13		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		11.253.540,94	7,250%
Préstamo Subordinado C/P		876.211,60	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		6.726	12.377
Principal			
Pendiente vencimiento		397.401.377,82	1.070.001.023,98
Medio		59.084,36	86.450,76
Mínimo		30,37	19.271,74
Máximo		254.836,76	300.000,00
Interés nominal			
Medio ponderado		2,35%	3,02%
Mínimo		1,77%	2,36%
Máximo		4,14%	5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		202	272
Mínimo		01/08/2011	01/04/2005
Máximo		31/03/2038	31/03/2038
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/V/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%		1,93	6,72
10,01 - 20%		6,63	15,61
20,01 - 30%		10,69	25,22
30,01 - 40%		14,19	35,05
40,01 - 50%		15,41	44,90
50,01 - 60%		11,94	54,74
60,01 - 70%		20,27	65,61
70,01 - 80%		15,68	73,93
80,01 - 90%		3,27	82,17
90,01 - 100%			11,48
Medio ponderado		49,86	64,29
Mínimo		0,04	0,37
Máximo		85,80	99,77

Informe resumen

Fecha: 31/07/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/03/2004

NIF
V83923425

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Deutsche Bank
Bankinter
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Deutsche Bank AG
Société Générale
CDC IXIS Capital Markets
EBN Banco
Dexia Bank
Fortis Bank
InverCaixa
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,40%	0,31%	0,30%	0,37%	0,68%
Tasa anual equivalente	4,75%	3,69%	3,54%	4,37%	7,84%

Distribución geográfica				A la constitución
	Actual			
Andalucía	8,78%			9,01%
Aragón	1,64%			1,72%
Asturias	1,97%			1,98%
Canarias	2,62%			2,95%
Cantabria	2,46%			2,65%
Castilla y León	4,51%			4,31%
Castilla-La Mancha	2,14%			1,89%
Cataluña	19,37%			17,53%
Comunidad Valenciana	8,29%			10,69%
Extremadura	0,76%			0,64%
Galicia	3,41%			3,11%
Islas Baleares	1,69%			1,72%
La Rioja	0,10%			0,17%
Madrid	25,66%			26,23%
Melilla	0,00%			0,00%
Murcia	1,93%			2,03%
Navarra	0,39%			0,59%
País Vasco	14,31%			12,75%

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	190	45.799,50	9.849,38	0,00	55.648,88	15,99	11.680.730,52	11.736.379,40	65,20	37,55
De > 1 a ≤ 2 Meses	43	23.082,53	5.212,00	0,00	28.294,53	8,13	2.103.119,67	2.131.414,20	11,84	34,27
De > 2 a ≤ 3 Meses	22	24.582,84	6.592,08	0,00	31.174,92	8,96	1.395.735,69	1.426.910,61	7,93	36,37
De > 3 a ≤ 6 Meses	23	35.021,52	10.290,73	0,00	45.312,25	13,02	1.251.075,84	1.296.388,09	7,20	39,67
De > 6 a < 12 Meses	8	27.424,29	7.927,59	0,00	35.351,88	10,16	516.901,45	552.253,33	3,07	36,59
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	33.763,29	11.031,27	0,00	44.794,56	12,87	333.640,62	378.435,18	2,10	55,08
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	10.984,68	6.689,82	0,00	17.674,50	5,08	166.977,62	184.652,12	1,03	63,09
De ≥ 2 Años	7	63.899,98	25.947,84	0,00	89.847,82	25,81	203.801,87	293.649,69	1,63	42,01
Subtotal	299	264.558,63	83.540,71	0,00	348.099,34	100,00	17.651.983,28	18.000.082,62	100,00	37,61
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	299	264.558,63	83.540,71	0,00	348.099,34		17.651.983,28	18.000.082,62		37,61