

BANKINTER 8 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Calyon

Depositario Activos
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 ES0313548002	09/03/2004 10.293	19.712,23 202.897.983,39 19,71%	100.000,00 1.029.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 15/12/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/12/2016 "Pass-Through"	Aa2sf AA-sf	Aaa AAA
Serie B ES0313548010	09/03/2004 214	41.044,22 8.783.463,08 41,04%	100.000,00 21.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,480% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1780% 15/12/2016 18,467619 Bruto 14,958771 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A1sf BBBsf	A2 A
Serie C ES0313548028	09/03/2004 193	40.959,16 7.905.117,88 40,96%	100.000,00 19.300.000,00	Variable Euribor 3M+1,000% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,6980% 15/12/2016 72,267887 Bruto 58,536988 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa2sf BBsf	Baa3 BBB
Total		219.586.564,35	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)										
Serie A	Con amortización opcional *	% TACP Mensual		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,69
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00
		Vida media	Años	4,38	4,03	3,83	3,62	3,43	3,25	3,07
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	30/01/2021	26/09/2020	12/07/2020	30/04/2020	19/02/2020	13/12/2019	10/10/2019
		Amort. final	Años	6,00	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25
		Amort. final	Fecha	15/09/2022	15/03/2022	15/12/2021	15/09/2021	15/06/2021	15/03/2021	15/12/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,75	6,42	6,11	5,82	5,56	5,31	5,08
		Amort. final	Fecha	14/06/2023	13/02/2023	24/10/2022	11/07/2022	05/04/2022	05/01/2022	13/10/2021
		Amort. final	Años	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,38	4,03	3,83	3,62	3,43	3,25	3,07
		Amort. final	Fecha	30/01/2021	26/09/2020	12/07/2020	30/04/2020	19/02/2020	13/12/2019	10/10/2019
		Amort. final	Años	6,00	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	15/09/2022	15/03/2022	15/12/2021	15/09/2021	15/06/2021	15/03/2021	15/12/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,75	6,42	6,11	5,82	5,56	5,31	5,08
		Amort. final	Fecha	14/06/2023	13/02/2023	24/10/2022	11/07/2022	05/04/2022	05/01/2022	13/10/2021
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26
		Amort. final	Fecha	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,38	4,03	3,83	3,62	3,43	3,25	3,07
		Amort. final	Fecha	30/01/2021	26/09/2020	12/07/2020	30/04/2020	19/02/2020	13/12/2019	10/10/2019
		Amort. final	Años	6,00	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	15/09/2022	15/03/2022	15/12/2021	15/09/2021	15/06/2021	15/03/2021	15/12/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,75	6,42	6,11	5,82	5,56	5,31	5,08
		Amort. final	Fecha	14/06/2023	13/02/2023	24/10/2022	11/07/2022	05/04/2022	05/01/2022	13/10/2021
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26
		Amort. final	Fecha	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037

* 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	92,40%	202.897.983,39	12,47%	96,20%	1.029.300.000,00
Serie B	4,00%	8.783.463,08	8,47%	2,00%	21.400.000,00
Serie C	3,60%	7.905.117,88	4,87%	1,80%	19.300.000,00
Emisión de Bonos		219.586.564,35			1.070.000.000,00
Fondo de Reserva	4,87%	10.700.000,00		1,50%	16.050.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	11.781.932,85	-0,338%	
Pasles. cobrados ples de ingreso	691.079,95		
Ints. cobrados ples de ingreso	40.668,70		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		10.700.000,00	5,640%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
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		4.756	12.377
Principal			
Pendiente vencimiento		218.734.170,92	1.070.001.023,98
Medio		45.991,20	86.450,76
Mínimo		25,25	19.271,74
Máximo		212.426,16	300.000,00
Interés nominal			
Medio ponderado		0,66%	3,02%
Mínimo		0,27%	2,36%
Máximo		4,08%	5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		164	272
Mínimo		01/10/2016	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/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		3,55	6,57
10,01 - 20%		10,18	15,49
20,01 - 30%		15,32	25,28
30,01 - 40%		19,21	34,94
40,01 - 50%		18,86	44,69
50,01 - 60%		21,66	55,18
60,01 - 70%		10,70	63,88
70,01 - 80%		0,52	71,02
80,01 - 90%			29,07
90,01 - 100%			11,48
Medio ponderado		39,98	64,29
Mínimo		0,02	0,37
Máximo		71,53	99,77

Información adicional

BANKINTER 8 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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
InverCajxa
Bankinter

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Calyon

Depositario Activos
Bankinter

Audidores 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	0,24%	0,22%	0,20%	0,25%	0,51%
Tasa anual equivalente	2,79%	2,64%	2,40%	2,91%	5,93%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,55%	9,01%
Aragón	1,39%	1,72%
Asturias	1,84%	1,98%
Canarias	2,50%	2,95%
Cantabria	2,36%	2,65%
Castilla y León	4,36%	4,31%
Castilla-La Mancha	2,27%	1,89%
Cataluña	20,92%	17,53%
Comunidad Valenciana	6,25%	10,69%
Extremadura	0,68%	0,64%
Galicia	3,16%	3,11%
Islas Baleares	1,88%	1,72%
La Rioja	0,06%	0,17%
Madrid	26,37%	26,23%
Melilla		0,00%
Murcia	1,70%	2,03%
Navarra	0,33%	0,59%
País Vasco	15,37%	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	101	25.764,57	1.237,89	2.686,98	29.689,44	4,82	5.063.396,45	5.093.085,89	48,88	31,88
De > 1 a ≤ 2 Meses	23	14.483,66	948,08	0,00	15.431,74	2,50	1.053.501,33	1.068.933,07	10,26	28,01
De > 2 a ≤ 3 Meses	15	17.475,18	1.157,36	0,00	18.632,54	3,02	788.421,40	807.053,94	7,75	32,11
De > 3 a ≤ 6 Meses	19	26.565,23	2.684,64	0,00	29.249,87	4,75	886.050,64	915.300,51	8,78	31,06
De > 6 a < 12 Meses	10	39.570,42	4.494,34	0,00	44.064,76	7,15	654.783,69	698.848,45	6,71	39,69
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	35.283,58	4.196,93	0,00	39.480,51	6,41	324.329,51	363.810,02	3,49	36,92
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	28.351,49	2.916,65	0,00	31.268,14	5,07	106.365,11	137.633,25	1,32	21,53
De ≥ 2 Años	26	347.611,46	60.847,74	0,00	408.459,20	66,28	925.998,78	1.334.457,98	12,81	33,51
Subtotal	203	535.105,59	78.483,63	2.686,98	616.276,20	100,00	9.802.846,91	10.419.123,11	100,00	31,94
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	203	535.105,59	78.483,63	2.686,98	616.276,20		9.802.846,91	10.419.123,11		31,94