

BANKINTER 18 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución
10/11/2008

NIF
V85565604

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Entidad Directora y Suscriptora
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Mercado Negociación
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Préstamo Subordinado
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 ES0313401004	13/11/2008 14.047	85.458,01 1.200.428.666,47 85,46%	100.000,00 1.404.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,6430% 26/07/2011 354,918985 Bruto 287,484378 Neto	23/01/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	26/07/2011 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313401012	13/11/2008 653	100.000,00 65.300.000,00 100,00%	100.000,00 65.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,8430% 26/07/2011 465,869444 Bruto 377,354250 Neto	23/01/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3 A	Aa3 A
Serie C ES0313401020	13/11/2008 300	100.000,00 30.000.000,00 100,00%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	2,0430% 26/07/2011 516,425000 Bruto 418,304250 Neto	23/01/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2 BBB	A2 BBB
Total		1.295.728.666,47	1.500.000.000,00						

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	11,01	9,12	7,71	6,60	5,73	5,05	4,50	4,06
		Amort. final	Fecha	26/04/2022	05/06/2020	05/01/2019	29/11/2017	14/01/2017	12/05/2016	25/10/2015	15/05/2015
			Años	23,51	20,51	18,01	15,76	13,76	12,25	11,00	10,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	23/10/2034	23/10/2031	23/04/2029	23/01/2027	23/01/2025	23/07/2023	23/04/2022	23/04/2021
		Amort. final	Años	11,49	9,66	8,25	7,15	6,27	5,55	4,97	4,48
			Fecha	19/10/2022	18/12/2020	22/07/2019	14/06/2018	28/07/2017	11/11/2016	11/04/2016	17/10/2015
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Fecha	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02
		Amort. final	Fecha	23/04/2048	23/04/2048	23/04/2048	23/04/2048	23/04/2048	23/04/2048	23/04/2048	23/04/2048
			Años	16,71	14,05	11,96	10,29	8,94	7,89	7,04	6,34
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	06/01/2028	07/05/2025	06/04/2023	06/08/2021	01/04/2020	15/03/2019	07/05/2018	26/08/2017
		Amort. final	Años	23,51	20,51	18,01	15,76	13,76	12,25	11,00	10,00
			Fecha	23/10/2034	23/10/2031	23/04/2029	23/01/2027	23/01/2025	23/07/2023	23/04/2022	23/04/2021
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,60	15,03	12,96	11,28	9,93	8,81	7,89	7,12
		Amort. final	Fecha	23/11/2028	01/05/2026	04/04/2024	03/08/2022	25/03/2021	13/02/2020	14/03/2019	06/06/2018
			Años	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	23/04/2048	23/04/2048	23/04/2048	23/04/2048	23/04/2048	23/04/2048	23/04/2048	23/04/2048
		Amort. final	Años	16,71	14,05	11,96	10,29	8,94	7,89	7,04	6,34
			Fecha	05/01/2028	07/05/2025	06/04/2023	06/08/2021	01/04/2020	15/03/2019	07/05/2018	26/08/2017
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,51	20,51	18,01	15,76	13,76	12,25	11,00	10,00
		Amort. final	Fecha	23/10/2034	23/10/2031	23/04/2029	23/01/2027	23/01/2025	23/07/2023	23/04/2022	23/04/2021
			Años	17,59	15,03	12,96	11,28	9,93	8,81	7,89	7,12
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/11/2028	01/05/2026	04/04/2024	03/08/2022	25/03/2021	13/02/2020	14/03/2019	05/06/2018
		Amort. final	Años	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02
			Fecha	23/04/2048	23/04/2048	23/04/2048	23/04/2048	23/04/2048	23/04/2048	23/04/2048	23/04/2048

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
		% MC		% MC		
Serie A	92,65%	1.200.428.666,47	10,77%	93,65%	1.404.700.000,00	9,35%
Serie B	5,04%	65.300.000,00	5,73%	4,35%	65.300.000,00	5,00%
Serie C	2,32%	30.000.000,00	3,41%	2,00%	30.000.000,00	3,00%
Emisión de Bonos		1.295.728.666,47			1.500.000.000,00	
Fondo de Reserva		3,41%	44.133.502,26	3,00%	45.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		47.271.522,88	1,360%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.095.157,81	
Ints. cobrados ptes de ingreso		782.457,70	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado C/P			0,00
Préstamo Subordinado L/P		45.000.000,00	3,340%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		99.781,04	3,340%
Préstamo Gastos Iniciales L/P		149.671,52	3,340%

Activos titulizados: Préstamos y créditos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		8.293	8.664
Principal	Pendiente vencimiento	1.294.173.058,86	1.500.000.915,38
	Medio	156.056,08	173.130,30
	Mínimo	791,03	45.205,04
	Máximo	949.442,06	999.095,53
Interés nominal			
Medio ponderado		1,79%	5,39%
Mínimo		1,41%	4,53%
Máximo		3,82%	7,86%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		316	345
Mínimo		17/05/2011	13/03/2009
Máximo		12/07/2048	12/07/2048
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	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%		0,45	7,52	0,17	8,28
10,01 - 20%		2,93	15,75	1,89	16,06
20,01 - 30%		6,27	25,54	4,58	25,38
30,01 - 40%		11,20	35,38	9,03	35,38
40,01 - 50%		16,11	45,33	13,61	45,24
50,01 - 60%		21,21	55,03	19,52	55,33
60,01 - 70%		20,72	64,85	21,31	65,10
70,01 - 80%		19,28	73,83	27,04	76,19
80,01 - 90%		1,25	84,47	1,76	84,03
90,01 - 100%		0,59	93,39	1,09	95,22
Medio ponderado			54,31		58,62
Mínimo			0,18		4,13
Máximo			97,02		99,93

BANKINTER 18 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución
10/11/2008

NIF
V85565604

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Entidad Directora y Suscriptora
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Préstamo Subordinado
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	0,15%	0,15%	0,25%	0,21%	0,23%
Tasa anual equivalente	1,74%	1,74%	2,95%	2,50%	2,76%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	14,11%	14,06%		
Aragón	1,39%	1,45%		
Asturias	1,05%	1,10%		
Canarias	4,14%	4,19%		
Cantabria	1,78%	1,80%		
Castilla y León	3,54%	3,65%		
Castilla-La Mancha	4,22%	4,23%		
Cataluña	20,52%	19,89%		
Ceuta	0,02%	0,02%		
Comunidad Valenciana	13,41%	13,54%		
Extremadura	1,07%	1,15%		
Galicia	2,36%	2,45%		
Islas Baleares	4,12%	4,04%		
La Rioja	0,42%	0,42%		
Madrid	18,16%	18,32%		
Murcia	2,85%	2,82%		
Navarra	0,69%	0,70%		
País Vasco	6,15%	6,16%		

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	213	76.376,76	23.181,24	0,00	99.558,00	8,46	36.202.135,63	36.301.693,63	53,05	50,77
De > 1 a ≤ 2 Meses	71	58.867,09	28.130,97	0,00	86.998,06	7,40	10.680.555,73	10.767.553,79	15,74	56,32
De > 2 a ≤ 3 Meses	36	45.280,37	24.162,54	0,00	69.442,91	5,90	5.624.880,71	5.694.323,62	8,32	59,10
De > 3 a ≤ 6 Meses	25	64.164,34	34.644,30	0,00	98.808,64	8,40	4.829.740,23	4.928.548,87	7,20	57,58
De > 6 a < 12 Meses	15	72.527,48	38.515,49	0,00	111.042,97	9,44	2.636.407,07	2.747.450,04	4,02	60,57
De ≥ 12 a < 18 Meses	20	161.214,14	103.708,86	0,00	264.923,00	22,52	3.726.256,15	3.991.179,15	5,83	64,80
De ≥ 18 a < 24 Meses	12	120.036,14	73.838,70	0,00	193.874,84	16,48	1.623.651,43	1.817.526,27	2,66	59,46
De ≥ 2 Años	13	126.695,14	124.819,12	0,00	251.514,26	21,38	1.923.582,76	2.175.097,02	3,18	62,84
Subtotal	405	725.161,46	451.001,22	0,00	1.176.162,68	100,00	67.247.209,71	68.423.372,39	100,00	54,29
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	405	725.161,46	451.001,22	0,00	1.176.162,68		67.247.209,71	68.423.372,39		54,29