

BANKINTER 18 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2011
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					
Serie A	Con amortización opcional *	% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00
		Vida media	Años	11,03	9,15	7,74	6,65	5,81	5,10
Serie A	Con amortización opcional *	Amort. final	Fecha	03/05/2022	16/06/2020	19/01/2019	15/12/2017	11/02/2017	30/05/2016
			Años	23,51	20,51	18,01	15,76	14,01	12,25
		Amort. final	Fecha	23/10/2031	23/10/2031	23/04/2029	23/01/2027	23/04/2025	23/07/2023
			Años	11,51	9,69	8,29	7,19	6,32	5,61
		Amort. final	Fecha	26/10/2022	30/12/2020	07/08/2019	02/07/2018	17/09/2017	02/12/2016
			Años	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	23/04/2048	23/04/2048	23/04/2048	23/04/2048	23/04/2048	23/04/2048
			Años	23,04	23,04	23,04	23,04	23,04	23,04
		Amort. final	Fecha	13/01/2028	17/05/2025	19/04/2023	21/08/2021	05/05/2020	01/04/2019
			Años	23,51	20,51	18,01	15,76	14,01	12,25
		Amort. final	Fecha	23/10/2034	23/10/2031	23/04/2029	23/01/2027	23/04/2025	23/07/2023
			Años	16,73	14,07	11,99	10,33	9,04	7,94
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Fecha	01/12/2028	14/05/2026	20/04/2024	21/08/2022	14/04/2021	05/03/2020
			Años	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
			Años	23,04	23,04	23,04	23,04	23,04	23,04
		Amort. final	Fecha	13/01/2028	17/05/2025	19/04/2023	21/08/2021	05/05/2020	01/04/2019
			Años	23,51	20,51	18,01	15,76	14,01	12,25
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	23/10/2034	23/10/2031	23/04/2029	23/01/2027	23/04/2025	23/07/2023
			Años	17,62	15,06	13,00	11,33	9,98	8,87
		Amort. final	Fecha	01/12/2028	14/05/2026	20/04/2024	21/08/2022	14/04/2021	05/03/2020
			Años	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
			Años	23,04	23,04	23,04	23,04	23,04	23,04
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Fecha	13/01/2028	17/05/2025	19/04/2023	21/08/2021	05/05/2020	01/04/2019
			Años	23,51	20,51	18,01	15,76	14,01	12,25
		Amort. final	Fecha	23/10/2034	23/10/2031	23/04/2029	23/01/2027	23/04/2025	23/07/2023
			Años	17,62	15,06	13,00	11,33	9,98	8,87
		Amort. final	Fecha	01/12/2028	14/05/2026	20/04/2024	21/08/2022	14/04/2021	05/03/2020
			Años	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	23/04/2048	23/04/2048	23/04/2048	23/04/2048	23/04/2048	23/04/2048
			Años	23,04	23,04	23,04	23,04	23,04	23,04
		Amort. final	Fecha	13/01/2028	17/05/2025	19/04/2023	21/08/2021	05/05/2020	01/04/2019
			Años	23,51	20,51	18,01	15,76	14,01	12,25
		Amort. final	Fecha	23/10/2034	23/10/2031	23/04/2029	23/01/2027	23/04/2025	23/07/2023
			Años	17,62	15,06	13,00	11,33	9,98	8,87

* 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	92,65%	1.200.428.666,47	10,77%	93,65%	1.404.700.000,00
Serie B	5,04%	65.300.000,00	5,73%	4,35%	65.300.000,00
Serie C	2,32%	30.000.000,00	3,41%	2,00%	30.000.000,00
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		54.956.441,17	1,360%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.096.518,31	
Ints. cobrados ptes de ingreso		675.778,57	
Pasivo		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		8.283	8.664
Principal			
Pendiente vencimiento		1.288.490.244,55	1.500.000.915,38
Medio		155.558,40	173.130,30
Mínimo		1.156,45	45.205,04
Máximo		947.633,63	999.095,53
Interés nominal			
Medio ponderado		1,84%	5,39%
Mínimo		1,43%	4,53%
Máximo		3,82%	7,86%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		315	345
Mínimo		18/07/2011	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/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		0,45	7,48
10,01 - 20%		2,97	15,76
20,01 - 30%		6,25	25,48
30,01 - 40%		11,34	35,34
40,01 - 50%		16,28	45,36
50,01 - 60%		21,23	55,06
60,01 - 70%		20,82	64,90
70,01 - 80%		18,88	73,78
80,01 - 90%		1,24	84,70
90,01 - 100%		0,54	93,49
Medio ponderado		54,17	58,62
Mínimo		0,35	4,13
Máximo		96,87	99,93

BANKINTER 18 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2011
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	0,14%	0,14%	0,24%	0,21%	0,23%
Tasa anual equivalente	1,70%	1,66%	2,87%	2,45%	2,73%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	14,10%	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	20,53%	19,89%		
Ceuta	0,02%	0,02%		
Comunidad Valenciana	13,40%	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	18,15%	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	227	79.159,59	26.129,95	0,00	105.289,54	8,68	36.578.350,42	36.683.639,96	53,62	50,04
De > 1 a ≤ 2 Meses	57	42.983,63	23.186,81	0,00	66.170,44	5,46	8.519.606,97	8.585.777,41	12,55	54,62
De > 2 a ≤ 3 Meses	49	61.844,58	34.832,87	0,00	96.677,45	7,97	8.179.440,18	8.276.117,63	12,10	64,18
De > 3 a ≤ 6 Meses	21	46.914,03	24.422,52	0,00	71.336,55	5,88	3.442.567,50	3.513.904,05	5,14	51,13
De > 6 a < 12 Meses	17	81.040,52	47.380,88	0,00	128.421,40	10,59	3.171.136,04	3.299.557,44	4,82	63,29
De ≥ 12 a < 18 Meses	16	138.022,47	84.381,90	0,00	222.404,37	18,34	3.001.690,53	3.224.094,90	4,71	63,16
De ≥ 18 a < 24 Meses	15	157.470,73	90.912,32	0,00	248.383,05	20,48	2.278.823,03	2.527.206,08	3,69	62,23
De ≥ 2 Años	14	137.151,48	137.143,66	0,00	274.295,14	22,61	2.029.155,81	2.303.450,95	3,37	67,92
Subtotal	416	744.587,03	468.390,91	0,00	1.212.977,94	100,00	67.200.770,48	68.413.748,42	100,00	54,05
Dudosos (subjettivos)										
	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	416	744.587,03	468.390,91	0,00	1.212.977,94		67.200.770,48	68.413.748,42		54,05