

BANKINTER 18 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2011
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 Moody's / S&P	
		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	11,05	9,21	7,78	6,69	5,85	5,18	4,61	4,17
		Amort. final	Fecha	11/05/2022	07/07/2020	01/02/2019	30/12/2017	27/02/2017	27/06/2016	02/12/2015	24/06/2015
		Amort. final	Años	23,51	20,76	18,01	15,76	14,01	12,50	11,00	10,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/10/2034	23/01/2032	23/04/2029	23/01/2027	23/04/2025	23/10/2023	23/04/2022	23/04/2021
		Amort. final	Fecha	23/10/2034	23/01/2032	23/04/2029	23/01/2027	23/04/2025	23/10/2023	23/04/2022	23/04/2021
		Amort. final	Años	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,77	14,16	12,03	10,38	9,08	8,04	7,14	6,45
		Amort. final	Fecha	27/01/2028	19/06/2025	04/05/2023	05/09/2021	22/05/2020	06/05/2019	12/06/2018	02/10/2017
		Amort. final	Años	23,51	20,76	18,01	15,76	14,01	12,50	11,00	10,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/10/2034	23/01/2032	23/04/2029	23/01/2027	23/04/2025	23/10/2023	23/04/2022	23/04/2021
		Amort. final	Fecha	23/10/2034	23/01/2032	23/04/2029	23/01/2027	23/04/2025	23/10/2023	23/04/2022	23/04/2021
		Amort. final	Años	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,77	14,16	12,03	10,38	9,08	8,04	7,14	6,45
		Amort. final	Fecha	27/01/2028	19/06/2025	04/05/2023	05/09/2021	22/05/2020	06/05/2019	12/06/2018	02/10/2017
		Amort. final	Años	23,51	20,76	18,01	15,76	14,01	12,50	11,00	10,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/10/2034	23/01/2032	23/04/2029	23/01/2027	23/04/2025	23/10/2023	23/04/2022	23/04/2021
		Amort. final	Fecha	23/10/2034	23/01/2032	23/04/2029	23/01/2027	23/04/2025	23/10/2023	23/04/2022	23/04/2021
		Amort. final	Años	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02

* 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	63.483.289,70	1,350%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.385.851,12		
Ints. cobrados ptes de ingreso	695.679,71		
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		
		A la constitución
Número	8.270	8.664
Principal		
Pendiente vencimiento	1.281.366.612,55	1.500.000.915,38
Medio	154.941,55	173.130,30
Mínimo	462,02	45.205,04
Máximo	945.822,17	999.095,53
Interés nominal		
Medio ponderado	1,92%	5,39%
Mínimo	1,46%	4,53%
Máximo	4,15%	7,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	314	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/V/T)			
		A la constitución	
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,47	7,49	8,28
10,01 - 20%	3,01	15,74	1,89
20,01 - 30%	6,32	25,47	4,58
30,01 - 40%	11,32	35,32	9,03
40,01 - 50%	16,55	45,35	13,61
50,01 - 60%	21,12	55,07	19,52
60,01 - 70%	20,74	64,84	21,31
70,01 - 80%	18,77	73,69	27,04
80,01 - 90%	1,22	85,00	1,76
90,01 - 100%	0,47	93,85	1,09
Medio ponderado		54,02	58,62
Mínimo		0,14	4,13
Máximo		96,72	99,93

BANKINTER 18 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2011
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

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	0,22%	0,17%	0,17%	0,21%	0,23%
Tasa anual equivalente	2,64%	2,03%	2,00%	2,44%	2,72%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	14,09%	14,06%		
Aragón	1,40%	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	4,21%	4,23%		
Cataluña	20,57%	19,89%		
Ceuta	0,02%	0,02%		
Comunidad Valenciana	13,37%	13,54%		
Extremadura	1,08%	1,15%		
Galicia	2,35%	2,45%		
Islas Baleares	4,13%	4,04%		
La Rioja	0,42%	0,42%		
Madrid	18,17%	18,32%		
Murcia	2,86%	2,82%		
Navarra	0,69%	0,70%		
País Vasco	6,16%	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	220	72.229,83	26.100,19	0,00	98.330,02	8,07	35.330.736,07	35.429.066,09	52,69	50,59
De > 1 a ≤ 2 Meses	63	53.462,24	23.165,92	0,00	76.628,16	6,29	9.255.153,07	9.331.781,23	13,88	48,46
De > 2 a ≤ 3 Meses	45	60.202,31	36.212,46	0,00	96.414,77	7,91	7.472.639,25	7.569.054,02	11,26	61,93
De > 3 a ≤ 6 Meses	25	55.217,31	30.889,54	0,00	86.106,85	7,06	4.322.797,32	4.408.904,17	6,56	57,28
De > 6 a < 12 Meses	16	78.434,84	43.328,71	0,00	121.763,55	9,99	2.711.661,45	2.833.425,00	4,21	59,77
De ≥ 12 a < 18 Meses	13	105.312,62	71.646,40	0,00	176.959,02	14,51	2.421.461,07	2.598.420,09	3,86	60,38
De ≥ 18 a < 24 Meses	14	155.475,47	93.109,29	0,00	248.584,76	20,39	2.316.591,34	2.565.176,10	3,81	65,71
De ≥ 24 Años	16	163.576,81	150.840,90	0,00	314.417,71	25,79	2.191.424,59	2.505.842,30	3,73	67,32
Subtotal	412	743.911,43	475.293,41	0,00	1.219.204,84	100,00	66.022.464,16	67.241.669,00	100,00	53,42
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	412	743.911,43	475.293,41	0,00	1.219.204,84		66.022.464,16	67.241.669,00		53,42