

BANKINTER 18 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2011
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

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 ES0313401004	13/11/2008 14.047	84.013,84 1.180.142.410,48 84,01%	100.000,00 1.404.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,9080% 24/10/2011 400,746017 Bruto 324,604274 Neto	23/01/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	24/10/2011 "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	2,1080% 24/10/2011 527,000000 Bruto 426,870000 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	2,3080% 24/10/2011 577,000000 Bruto 467,370000 Neto	23/01/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2 BBB	A2 BBB
Total		1.275.442.410,48	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	11,03	9,16	7,71	6,60	5,75	5,07	4,52	4,04
		Amort. final	Años	31/07/2022	17/09/2020	06/04/2019	27/02/2018	22/04/2017	17/08/2016	29/01/2016	09/08/2015
			Fecha	23/10/2034	23/01/2032	23/04/2029	23/01/2027	23/04/2025	23/10/2023	23/07/2022	23/04/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,53	9,69	8,28	7,17	6,29	5,57	4,99	4,50
		Amort. final	Años	30/01/2023	30/03/2021	31/10/2019	22/09/2018	04/11/2017	17/02/2017	18/07/2016	21/01/2016
			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
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,57	13,96	11,83	10,18	8,89	7,84	6,99	6,25
		Amort. final	Años	13/02/2028	07/07/2025	22/05/2023	23/09/2021	10/06/2020	25/05/2019	19/07/2018	22/10/2017
			Fecha	23/10/2034	23/01/2032	23/04/2029	23/01/2027	23/04/2025	23/10/2023	23/07/2022	23/04/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,47	14,92	12,86	11,20	9,85	8,75	7,83	7,07
		Amort. final	Años	08/01/2029	23/06/2026	01/06/2024	03/10/2022	29/05/2021	21/04/2020	23/05/2019	16/08/2018
			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
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,57	13,96	11,83	10,18	8,88	7,84	6,99	6,25
		Amort. final	Años	13/02/2028	07/07/2025	22/05/2023	23/09/2021	09/06/2020	25/05/2019	19/07/2018	22/10/2017
			Fecha	23/10/2034	23/01/2032	23/04/2029	23/01/2027	23/04/2025	23/10/2023	23/07/2022	23/04/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,47	14,92	12,86	11,20	9,85	8,75	7,85	7,07
		Amort. final	Años	08/01/2029	23/06/2026	01/06/2024	03/10/2022	29/05/2021	21/04/2020	23/05/2019	16/08/2018
			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

* 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	92,53%	1.180.142.410,48	10,91%	93,65%	1.404.700.000,00
Serie B	5,12%	65.300.000,00	5,79%	4,35%	65.300.000,00
Serie C	2,35%	30.000.000,00	3,44%	2,00%	30.000.000,00
Emisión de Bonos		1.275.442.410,48			1.500.000.000,00
Fondo de Reserva	3,44%	43.834.060,73		3,00%	45.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	46.749.064,69	1,6300%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.313.190,86		
Ints. cobrados ptes de ingreso	772.009,60		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Subordinado L/P		45.000.000,00	3,6100%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		99.781,04	3,6100%
Préstamo Gastos Iniciales L/P		149.671,52	3,6100%

Activos titulizados: Préstamos y créditos hipotecarios vivienda (CTHS)

General		
	Actual	A la constitución
Número	8.256	8.664
Principal		
Pendiente vencimiento	1.274.972.901,07	1.500.000.915,38
Medio	154.429,86	173.130,30
Mínimo	233,09	45.205,04
Máximo	944.007,67	999.095,53
Interés nominal		
Medio ponderado	2,03%	5,39%
Mínimo	1,55%	4,53%
Máximo	4,15%	7,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	313	345
Mínimo	10/08/2011	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%	0,50	7,53	0,17	8,28
10,01 - 20%	3,05	15,78	1,89	16,06
20,01 - 30%	6,40	25,56	4,58	25,38
30,01 - 40%	11,32	35,35	9,03	35,38
40,01 - 50%	16,65	45,34	13,61	45,24
50,01 - 60%	21,23	55,07	19,52	55,33
60,01 - 70%	20,68	64,86	21,31	65,10
70,01 - 80%	18,49	73,61	27,04	76,19
80,01 - 90%	1,19	84,95	1,76	84,03
90,01 - 100%	0,48	93,69	1,09	95,22
Medio ponderado		53,88		58,62
Mínimo		0,07		4,13
Máximo		96,56		99,93

BANKINTER 18 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2011
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	0,19%	0,19%	0,17%	0,21%	0,23%
Tasa anual equivalente	2,27%	2,21%	1,97%	2,46%	2,71%

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	18,18%	18,32%		
Murcia	2,86%	2,82%		
Navarra	0,69%	0,70%		
País Vasco	6,13%	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	203	69.004,57	24.966,15	0,00	93.970,72	7,28	32.069.960,70	32.163.931,42	48,66	50,20
De > 1 a ≤ 2 Meses	70	53.588,98	26.797,78	0,00	80.386,76	6,23	10.915.010,01	10.995.396,77	16,64	54,24
De > 2 a ≤ 3 Meses	40	53.914,67	29.476,95	0,00	83.391,62	6,46	6.421.570,73	6.504.962,35	9,84	57,42
De > 3 a ≤ 6 Meses	24	58.099,66	35.432,08	0,00	93.531,74	7,25	4.789.530,76	4.883.062,50	7,39	61,23
De > 6 a < 12 Meses	21	91.494,10	50.223,87	0,00	141.717,97	10,99	3.337.879,64	3.479.597,61	5,26	59,86
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	81.922,98	51.643,59	0,00	133.566,57	10,35	1.924.712,97	2.058.279,54	3,11	59,59
De ≥ 18 a < 24 Meses	17	197.011,15	123.974,25	0,00	320.985,40	24,88	3.034.041,66	3.355.027,06	5,08	64,42
De ≥ 2 Años	17	179.646,98	162.762,75	0,00	342.409,73	26,54	2.314.369,16	2.656.778,89	4,02	66,96
Subtotal	402	784.683,09	505.277,42	0,00	1.289.960,51	100,00	64.807.075,63	66.097.036,14	100,00	54,14
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	402	784.683,09	505.277,42	0,00	1.289.960,51		64.807.075,63	66.097.036,14		54,14