

BANKINTER 18 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2011
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	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	11,05	9,19	7,77	6,67	5,80	5,12	4,57	4,13
		Amort. final	Años	10/08/2022	30/09/2020	01/05/2019	26/03/2018	11/05/2017	05/09/2016	18/02/2016	09/09/2015
			Fecha	23/10/2034	23/01/2032	23/07/2029	23/04/2027	23/04/2025	23/10/2023	23/07/2022	23/07/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,56	9,73	8,32	7,22	6,34	5,63	5,05	4,56
		Amort. final	Años	10/02/2023	14/04/2021	18/11/2019	12/10/2018	25/11/2017	11/03/2017	09/08/2016	14/02/2016
			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	16,60	14,00	11,93	10,27	8,93	7,89	7,04	6,35
		Amort. final	Años	25/02/2028	21/07/2025	25/06/2023	28/10/2021	27/06/2020	13/06/2019	07/08/2018	28/11/2017
			Fecha	23/10/2034	23/01/2032	23/07/2029	23/04/2027	23/04/2025	23/10/2023	23/07/2022	23/07/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,51	14,97	12,92	11,26	9,91	8,81	7,90	7,13
		Amort. final	Años	22/01/2029	10/07/2026	20/06/2024	24/10/2022	20/06/2021	14/05/2020	15/06/2019	10/09/2018
			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	16,60	14,00	11,93	10,27	8,93	7,89	7,04	6,35
		Amort. final	Años	25/02/2028	21/07/2025	25/06/2023	28/10/2021	27/06/2020	13/06/2019	07/08/2018	28/11/2017
			Fecha	23/10/2034	23/01/2032	23/07/2029	23/04/2027	23/07/2025	23/10/2023	23/07/2022	23/07/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,51	14,97	12,92	11,26	9,91	8,81	7,90	7,13
		Amort. final	Años	22/01/2029	10/07/2026	20/06/2024	24/10/2022	20/06/2021	14/05/2020	15/06/2019	09/09/2018
			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%	1.404.700.000,00	9,35%
Serie B	5,12%	65.300.000,00	5,79%	65.300.000,00	5,00%
Serie C	2,35%	30.000.000,00	3,44%	30.000.000,00	3,00%
Emisión de Bonos		1.275.442.410,48		1.500.000.000,00	
Fondo de Reserva		43.834.060,73	3,00%	45.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		55.314.323,22	1,630%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.500.208,53	
Ints. cobrados ptes de ingreso		622.310,42	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Subordinado L/P		45.000.000,00	3,610%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		99.781,04	3,610%
Préstamo Gastos Iniciales L/P		124.726,26	3,610%

Activos titulizados: Préstamos y créditos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
		A la constitución
Número	8.243	8.664
Principal	Pendiente vencimiento	1.269.340.133,33
	Medio	153.990,07
	Mínimo	1.015,66
	Máximo	942.190,13
Interés nominal	Medio ponderado	2,09%
	Mínimo	1,60%
	Máximo	4,18%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	313
	Mínimo	11/10/2011
	Máximo	12/07/2048
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año		100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
		A la constitución	
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,51	7,54	0,17
10,01 - 20%	3,07	15,75	1,89
20,01 - 30%	6,42	25,53	4,58
30,01 - 40%	11,39	35,31	9,03
40,01 - 50%	16,76	45,31	13,61
50,01 - 60%	21,19	55,04	19,52
60,01 - 70%	20,63	64,84	21,31
70,01 - 80%	18,19	73,54	27,04
80,01 - 90%	1,17	85,03	1,76
90,01 - 100%	0,46	93,69	1,09
Medio ponderado		53,75	58,62
Mínimo		0,24	4,13
Máximo		96,41	99,93

BANKINTER 18 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2011
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	0,11%	0,18%	0,16%	0,21%	0,23%
Tasa anual equivalente	1,33%	2,12%	1,89%	2,47%	2,67%

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	20,58%	19,89%	
Ceuta	0,02%	0,02%	
Comunidad Valenciana	13,38%	13,54%	
Extremadura	1,07%	1,15%	
Galicia	2,35%	2,45%	
Islas Baleares	4,12%	4,04%	
La Rioja	0,42%	0,42%	
Madrid	18,16%	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	248	83.974,92	30.379,11	0,00	114.354,03	8,47	37.943.601,26	38.057.955,29	53,63	47,66
De > 1 a ≤ 2 Meses	63	46.122,27	25.760,85	0,00	71.883,12	5,33	9.886.954,96	9.958.838,08	14,03	50,47
De > 2 a ≤ 3 Meses	38	47.588,63	28.416,80	0,00	76.005,43	5,63	6.109.606,42	6.185.611,85	8,72	58,66
De > 3 a ≤ 6 Meses	29	73.387,40	43.325,31	0,00	116.712,71	8,65	5.114.568,65	5.231.281,36	7,37	60,91
De > 6 a < 12 Meses	19	85.665,61	51.433,83	0,00	137.099,44	10,16	3.211.423,53	3.348.522,97	4,72	60,57
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	95.535,06	56.249,62	0,00	151.784,68	11,24	1.998.145,65	2.149.930,33	3,03	58,32
De ≥ 18 a < 24 Meses	18	211.604,51	134.059,81	0,00	345.664,32	25,61	3.153.421,51	3.499.085,83	4,93	65,35
De ≥ 2 Años	16	174.887,11	161.471,30	0,00	336.358,41	24,92	2.202.615,46	2.538.973,87	3,58	67,82
Subtotal	442	818.765,51	531.096,63	0,00	1.349.862,14	100,00	69.620.337,44	70.970.199,58	100,00	51,79
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	442	818.765,51	531.096,63	0,00	1.349.862,14		69.620.337,44	70.970.199,58		51,79