

BANKINTER 18 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2011
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	82.556,79 1.159.675.229,13 82,56%	100.000,00 1.404.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,8840% 23/01/2012 393,162953 Bruto 318,461992 Neto	23/01/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/01/2012 "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	2,0840% 23/01/2012 526,788889 Bruto 426,699000 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	2,2840% 23/01/2012 577,344444 Bruto 467,649000 Neto	23/01/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2 BBB	A2 BBB
Total		1.254.975.229,13	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	10,52	8,65	7,24	6,18	5,37	4,72	4,19	3,77
			Fecha	27/04/2022	15/06/2020	19/01/2019	27/12/2017	04/03/2017	12/07/2016	31/12/2015	29/07/2015
		Amort. final	Años	23,27	20,51	17,76	15,51	13,76	12,26	10,75	9,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,01/2035	23,04/2032	23,07/2029	23,04/2027	23,07/2025	23,01/2024	23,07/2022	23,07/2021
			Fecha	23/01/2035	23/04/2032	23/07/2029	23/04/2027	23/07/2025	23/01/2024	23/07/2022	23/07/2021
		Amort. final	Años	16/05/2022	05/07/2020	11/02/2019	18/01/2018	23/03/2017	28/07/2016	19/01/2016	15/08/2015
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,57	8,71	7,31	6,24	5,42	4,77	4,24	3,81
			Fecha	16/05/2022	05/07/2020	11/02/2019	18/01/2018	23/03/2017	28/07/2016	19/01/2016	15/08/2015
		Amort. final	Años	25,76	23,01	20,51	18,26	16,26	14,51	13,01	11,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,07/2037	23,10/2034	23,04/2032	23,01/2030	23,01/2028	23,04/2026	23,10/2024	23,07/2023
			Fecha	23/07/2037	23/10/2034	23/04/2032	23/01/2030	23/01/2028	23/04/2026	23/10/2024	23/07/2023
		Amort. final	Años	23,27	20,51	17,76	15,51	13,76	12,26	10,75	9,75
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,01/2035	23,04/2032	23,07/2029	23,04/2027	23,07/2025	23,01/2024	23,07/2022	23,07/2021
			Fecha	23/01/2035	23/04/2032	23/07/2029	23/04/2027	23/07/2025	23/01/2024	23/07/2022	23/07/2021
		Amort. final	Años	23,27	20,51	17,76	15,51	13,76	12,26	10,75	9,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,01/2035	23,04/2032	23,07/2029	23,04/2027	23,07/2025	23,01/2024	23,07/2022	23,07/2021
			Fecha	23/01/2035	23/04/2032	23/07/2029	23/04/2027	23/07/2025	23/01/2024	23/07/2022	23/07/2021
		Amort. final	Años	27,93	25,38	22,93	20,62	18,51	16,64	15,03	13,63
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20/09/2039	04/03/2037	21/09/2034	02/06/2032	23/04/2030	11/06/2028	29/10/2026	06/06/2025
			Fecha	30/77	28,52	26,02	23,76	21,76	19,67	18,01	16,26
		Amort. final	Años	23,07/2042	23,04/2040	23,10/2037	23,07/2035	23,07/2033	23,07/2031	23,10/2029	23,01/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,27	20,51	17,76	15,51	13,76	12,26	10,75	9,75
			Fecha	23/01/2035	23/04/2032	23/07/2029	23/04/2027	23/07/2025	23/01/2024	23/07/2022	23/07/2021
		Amort. final	Años	23,27	20,51	17,76	15,51	13,76	12,26	10,75	9,75
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,01/2035	23,04/2032	23,07/2029	23,04/2027	23,07/2025	23,01/2024	23,07/2022	23,07/2021
			Fecha	23/01/2035	23/04/2032	23/07/2029	23/04/2027	23/07/2025	23/01/2024	23/07/2022	23/07/2021
		Amort. final	Años	33,06	31,36	29,36	27,34	25,32	23,37	21,94	20,31
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	06/11/2044	26/02/2043	09/03/2041	18/02/2039	12/02/2037	02/03/2035	02/05/2033	22/08/2031
			Fecha	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52
		Amort. final	Años	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	92,41%	1.159.675.229,13	11,03%	93,65%	1.404.700.000,00
Serie B	5,20%	65.300.000,00	5,83%	4,35%	65.300.000,00
Serie C	2,39%	30.000.000,00	3,44%	2,00%	30.000.000,00
Emisión de Bonos		1.254.975.229,13			1.500.000.000,00
Fondo de Reserva	3,44%	43.110.265,83		3,00%	45.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	47.496.698,59	1,610%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.718.059,87		
Ints. cobrados ptes de ingreso	776.021,24		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Subordinado L/P		45.000.000,00	3,580%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		99.781,04	3,580%
Préstamo Gastos Iniciales L/P		99.781,00	3,580%

Activos titulizados: Préstamos y créditos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		8.213	8.664
Principal			
Pendiente vencimiento		1.255.607.561,84	1.500.000.915,38
Medio		152.880,50	173.130,30
Mínimo		462,15	45.205,04
Máximo		938.545,92	999.095,53
Interés nominal			
Medio ponderado		2,28%	5,39%
Mínimo		1,68%	4,53%
Máximo		4,18%	7,86%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		311	345
Mínimo		03/11/2011	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
0,01 - 10%		0,54	7,53
10,01 - 20%		3,12	15,74
20,01 - 30%		6,49	25,50
30,01 - 40%		11,51	35,30
40,01 - 50%		17,03	45,26
50,01 - 60%		21,56	55,08
60,01 - 70%		20,60	64,90
70,01 - 80%		17,57	73,40
80,01 - 90%		1,11	84,96
90,01 - 100%		0,46	93,37
Medio ponderado		53,48	58,62
Mínimo		0,33	4,13
Máximo		96,12	99,93

BANKINTER 18 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2011
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	0,25%	0,20%	0,19%	0,22%	0,23%
Tasa anual equivalente	2,92%	2,38%	2,31%	2,63%	2,69%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	14,12%	14,06%		
Aragón	1,40%	1,45%		
Asturias	1,05%	1,10%		
Canarias	4,15%	4,19%		
Cantabria	1,78%	1,80%		
Castilla y León	3,54%	3,65%		
Castilla-La Mancha	4,22%	4,23%		
Cataluña	20,62%	19,89%		
Ceuta	0,02%	0,02%		
Comunidad Valenciana	13,40%	13,54%		
Extremadura	1,08%	1,15%		
Galicia	2,35%	2,45%		
Islas Baleares	4,11%	4,04%		
La Rioja	0,40%	0,42%		
Madrid	18,09%	18,32%		
Murcia	2,86%	2,82%		
Navarra	0,70%	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	239	79.052,37	31.829,51	0,00	110.881,88	7,33	39.615.794,06	39.726.675,94	53,11	49,45
De > 1 a ≤ 2 Meses	71	43.649,14	27.163,39	0,00	70.812,53	4,68	9.567.735,12	9.638.547,65	12,89	52,07
De > 2 a ≤ 3 Meses	44	67.418,40	39.160,23	0,00	106.578,63	7,05	7.933.375,21	8.039.953,84	10,75	52,53
De > 3 a ≤ 6 Meses	28	67.465,79	37.626,63	0,00	105.092,42	6,95	4.353.011,60	4.458.104,02	5,96	56,04
De > 6 a < 12 Meses	21	97.668,24	61.321,32	0,00	158.989,56	10,52	3.823.770,80	3.982.760,36	5,32	59,36
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	87.914,25	50.173,02	0,00	138.087,27	9,13	1.766.212,01	1.904.299,28	2,55	59,41
De ≥ 18 a < 24 Meses	17	178.860,01	127.091,71	0,00	305.951,72	20,24	3.049.061,26	3.355.012,98	4,49	65,87
De ≥ 2 Años	22	290.965,63	224.570,34	0,00	515.535,97	34,10	3.175.772,45	3.691.308,42	4,94	66,47
Subtotal	452	912.993,83	598.936,15	0,00	1.511.929,98	100,00	73.284.732,51	74.796.662,49	100,00	52,43
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	452	912.993,83	598.936,15	0,00	1.511.929,98		73.284.732,51	74.796.662,49		52,43