

BANKINTER 18 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2011
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 Suscriptor
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Depositarario 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)

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	86.833,65 1.219.752.281,55 86,83%	100.000,00 1.404.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,3160% 26/04/2011 292,031213 Bruto 236,545283 Neto	23/01/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	26/04/2011 "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	1,5160% 26/04/2011 387,422222 Bruto 313,812000 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	1,7160% 26/04/2011 438,533333 Bruto 355,212000 Neto	23/01/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2 BBB	A2 BBB
Total		1.315.052.281,55	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)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% TACP Mensual								
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
Serie A	Con amortización opcional *	Años	11,07	9,20	7,80	6,71	5,84	5,17	4,63	4,16	
		Fecha	15/02/2022	03/04/2020	08/11/2018	06/10/2017	25/11/2016	25/03/2016	09/09/2015	23/03/2015	
		Amort. final	23,76	20,76	18,26	16,01	14,01	12,50	11,25	10,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,54	9,72	8,33	7,23	6,36	5,66	5,08	4,60
		Fecha	06/09/2022	11/10/2020	21/05/2019	17/04/2018	03/09/2017	19/09/2016	21/02/2016	29/08/2015	
		Amort. final	Años	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27
Serie B	Con amortización opcional *	Años	16,94	14,27	12,17	10,50	9,15	8,10	7,24	6,49	
		Fecha	28/12/2027	26/04/2025	24/03/2023	22/07/2021	17/03/2020	26/02/2019	19/04/2018	21/07/2017	
		Amort. final	Años	23,76	20,76	18,26	16,01	14,01	12,50	11,25	10,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,82	15,24	13,16	11,48	10,12	9,01	8,08	7,31
		Fecha	13/11/2028	18/04/2026	20/03/2024	16/07/2022	06/03/2021	24/01/2020	20/02/2019	14/05/2018	
		Amort. final	Años	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27
Serie C	Con amortización opcional *	Años	16,94	14,27	12,17	10,50	9,15	8,10	7,24	6,49	
		Fecha	28/12/2027	26/04/2025	24/03/2023	22/07/2021	17/03/2020	26/02/2019	19/04/2018	21/07/2017	
		Amort. final	Años	23,76	20,76	18,26	16,01	14,01	12,50	11,25	10,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,82	15,24	13,16	11,48	10,12	9,01	8,08	7,31
		Fecha	13/11/2028	18/04/2026	20/03/2024	16/07/2022	06/03/2021	24/01/2020	20/02/2019	14/05/2018	
		Amort. final	Años	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27

* 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	92,75%	1.219.752.281,55	10,62%	93,65%	1.404.700.000,00
Serie B	4,97%	65.300.000,00	5,65%	4,35%	65.300.000,00
Serie C	2,28%	30.000.000,00	3,37%	2,00%	30.000.000,00
Emisión de Bonos		1.315.052.281,55			1.500.000.000,00
Fondo de Reserva	3,37%	44.303.055,18		3,00%	45.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	64.463.203,96	1,030%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.274.645,60		
Ints. cobrados ptes de ingreso	546.857,07		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Subordinado L/P		45.000.000,00	3,020%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		99.781,04	3,020%
Préstamo Gastos Iniciales L/P		174.616,78	3,020%

Activos titulizados: Préstamos y créditos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	8.302	8.664	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.299.923.553,10	1.500.000.915,38	
Medio	156.579,57	173.130,30	
Mínimo	1.163,20	45.205,04	
Máximo	951.247,47	999.095,53	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,76%	5,39%	
Mínimo	1,40%	4,53%	
Máximo	3,71%	7,86%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	317	345	
Mínimo	17/05/2011	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	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,44	7,48	0,17	8,28
10,01 - 20%	2,92	15,75	1,89	16,06
20,01 - 30%	6,11	25,52	4,58	25,38
30,01 - 40%	11,22	35,36	9,03	35,38
40,01 - 50%	16,01	45,33	13,61	45,24
50,01 - 60%	21,14	55,03	19,52	55,33
60,01 - 70%	20,80	64,87	21,31	65,10
70,01 - 80%	19,54	73,93	27,04	76,19
80,01 - 90%	1,23	84,56	1,76	84,03
90,01 - 100%	0,60	93,46	1,09	95,22
Medio ponderado	54,45		58,62	
Mínimo	0,36		4,13	
Máximo	97,18		99,93	

Información adicional

BANKINTER 18 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2011

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	0,13%	0,17%	0,26%	0,21%	0,24%
Tasa anual equivalente	1,55%	1,96%	3,10%	2,49%	2,80%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,13%	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	20,50%	19,89%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	13,42%	13,54%
Extremadura	1,07%	1,15%
Galicia	2,36%	2,45%
Islas Baleares	4,11%	4,04%
La Rioja	0,42%	0,42%
Madrid	18,17%	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				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	%				%		
<i>Impagados</i>											
De > 0 a ≤ 1 Mes	205	75.593,02	25.023,73	0,00	100.616,75	8,97	31.540.429,41	31.641.046,16	50,44	52,43	
De > 1 a ≤ 2 Meses	62	47.238,15	21.047,39	0,00	68.285,54	6,09	9.000.803,69	9.069.089,23	14,46	54,03	
De > 2 a ≤ 3 Meses	37	49.581,08	25.334,79	0,00	74.915,87	6,68	6.165.382,59	6.240.298,46	9,95	58,39	
De > 3 a ≤ 6 Meses	28	76.501,69	40.870,99	0,00	117.372,68	10,47	5.431.514,36	5.548.887,04	8,85	61,63	
De > 6 a < 12 Meses	14	80.373,70	45.629,23	0,00	126.002,93	11,23	2.957.900,09	3.083.903,02	4,92	60,94	
De ≥ 12 a < 18 Meses	19	156.770,69	92.997,03	0,00	249.767,72	22,27	3.263.676,68	3.513.444,40	5,60	62,67	
De ≥ 18 a < 24 Meses	14	132.121,69	88.218,25	0,00	220.339,94	19,65	1.889.574,66	2.109.914,60	3,36	56,63	
De ≥ 2 Años	9	72.195,30	92.037,37	0,00	164.232,67	14,64	1.354.150,06	1.518.382,73	2,42	69,96	
Subtotal	388	690.375,32	431.158,78	0,00	1.121.534,10	100,00	61.603.431,54	62.724.965,64	100,00	55,32	
<i>Dudosos (subjetivos)</i>											
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total	388	690.375,32	431.158,78	0,00	1.121.534,10		61.603.431,54	62.724.965,64		55,32	