

BANKINTER 18 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
10/11/2008

NIF
V85565604
Sociedad Gestora
Europa de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Entidad Directora y Suscriptor
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
Ernst & Young

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 margen 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	97.371,00 1.367.770.437,00	100.000,00 1.404.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,7050% 23/07/2009 419,655486 Bruto 344,117499 Neto	23/01/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/07/2009 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313401012	13/11/2008 653	100.000,00 65.300.000,00	100.000,00 65.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,9050% 23/07/2009 481,541667 Bruto 394,864167 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	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	2,1050% 23/07/2009 532,097222 Bruto 436,319722 Neto	23/01/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2 BBB	A2 BBB
Total		1.463.070.437,00	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					
				% 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	13,22	10,78	8,98	7,61	6,57	5,74	5,10	4,58					
			Fecha	10/07/2022	31/01/2020	12/04/2018	29/11/2016	15/11/2015	18/01/2015	28/05/2014	19/11/2013					
			Amort. final	Años	27,27	24,02	21,01	18,26	16,01	14,01	12,51	11,26				
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	23/07/2036	23/04/2033	23/04/2030	23/07/2027	23/04/2025	23/04/2023	23/10/2021	23/07/2020				
				Fecha	07/12/2022	20/07/2020	10/10/2018	02/06/2017	13/05/2016	12/07/2015	07/11/2014	18/04/2014				
				Amort. final	Años	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03			
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,69	17,32	14,61	12,45	10,77	9,41	8,34	7,48					
			Fecha	27/12/2029	14/08/2026	27/11/2023	30/09/2021	25/01/2020	15/09/2018	24/08/2017	12/10/2016					
			Amort. final	Años	27,27	24,02	21,01	18,26	16,01	14,01	12,51	11,26				
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	23/07/2036	23/04/2033	23/04/2030	23/07/2027	23/04/2025	23/04/2023	23/10/2021	23/07/2020				
				Fecha	03/11/2030	02/08/2027	04/12/2024	17/10/2022	30/01/2021	12/09/2019	25/07/2018	17/08/2017				
				Amort. final	Años	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03			
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,69	17,32	14,61	12,45	10,76	9,41	8,34	7,48					
			Fecha	27/12/2029	14/08/2026	27/11/2023	29/09/2021	25/01/2020	15/09/2018	24/08/2017	12/10/2016					
			Amort. final	Años	27,27	24,02	21,01	18,26	16,01	14,01	12,51	11,26				
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	23/07/2036	23/04/2033	23/04/2030	23/07/2027	23/04/2025	23/04/2023	23/10/2021	23/07/2020				
				Fecha	03/11/2030	02/08/2027	04/12/2024	17/10/2022	30/01/2021	12/09/2019	25/07/2018	17/08/2017				
				Amort. final	Años	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03			

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual	% MC		A la emisión	% MC	
Serie A	93,49%	1.367.770.437,00	9,59%	93,65%	1.404.700.000,00	9,35%
Serie B	4,46%	65.300.000,00	5,13%	4,35%	65.300.000,00	5,00%
Serie C	2,05%	30.000.000,00	3,08%	2,00%	30.000.000,00	3,00%
Emisión de Bonos		1.463.070.437,00			1.500.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,08%	45.000.000,00		3,00%	45.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	73.771.435,59	1,430%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.951.319,75		
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.156.174,65		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		449.014,64	3,410%
Préstamo Subordinado		45.000.000,00	3,410%

Activos titulizados: Préstamos y créditos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	8.567	8.664	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.446.501.215,97	1.500.000.915,38	
Medio	168.845,71	173.130,30	
Mínimo	1.710,95	45.205,04	
Máximo	989.188,03	999.095,53	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,42%	5,39%	
Mínimo	1,82%	4,53%	
Máximo	7,86%	7,86%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	337	345	
Mínimo	08/10/2009	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 (PVT)				
	Actual	A la constitución		
	% Cartera	% PVT	% Cartera	% PVT
0,01 - 10%	0,24	8,01	0,17	8,28
10,01 - 20%	2,22	16,05	1,89	16,06
20,01 - 30%	5,03	25,47	4,58	25,38
30,01 - 40%	9,54	35,49	9,03	35,38
40,01 - 50%	13,95	45,31	13,61	45,24
50,01 - 60%	19,84	55,25	19,52	55,33
60,01 - 70%	20,85	65,01	21,31	65,10
70,01 - 80%	25,74	75,74	27,04	76,19
80,01 - 90%	1,60	84,13	1,76	84,03
90,01 - 100%	0,98	94,75	1,09	95,22
Medio ponderado	57,65		58,62	
Mínimo	0,65		4,13	
Máximo	99,93		99,93	

BANKINTER 18 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
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
Ernst & Young

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,23%	0,24%	0,27%		0,30%
Tasa anual equivalente	2,70%	2,82%	3,22%		3,53%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,16%	14,06%
Aragón	1,41%	1,45%
Asturias	1,09%	1,10%
Canarias	4,21%	4,19%
Cantabria	1,79%	1,80%
Castilla y León	3,61%	3,65%
Castilla-La Mancha	4,22%	4,23%
Cataluña	20,04%	19,89%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	13,48%	13,54%
Extremadura	1,13%	1,15%
Galicia	2,44%	2,45%
Islas Baleares	4,07%	4,04%
La Rioja	0,42%	0,42%
Madrid	18,27%	18,32%
Murcia	2,82%	2,82%
Navarra	0,71%	0,70%
País Vasco	6,12%	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	%		%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	254	74.265,46	90.076,04	0,00	164.341,50	37,36	43.306.619,73	43.470.961,23	70,18	52,98
De > 1 a ≤ 2 Meses	46	32.434,16	51.509,42	0,00	83.943,58	19,08	9.407.600,05	9.491.543,63	15,32	59,37
De > 2 a ≤ 3 Meses	20	15.525,98	44.365,87	0,00	59.891,85	13,61	3.870.887,53	3.930.779,38	6,35	64,63
De > 3 a ≤ 6 Meses	32	42.252,85	76.601,60	0,00	118.854,45	27,02	4.600.053,70	4.718.908,15	7,62	53,30
De > 6 a < 12 Meses	2	2.667,99	10.237,30	0,00	12.905,29	2,93	313.515,06	326.420,35	0,53	75,22
Subtotal	356	167.146,44	272.790,23	0,00	439.936,67	100,00	61.498.676,07	61.938.612,74	100,00	54,61
<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	356	167.146,44	272.790,23	0,00	439.936,67		61.498.676,07	61.938.612,74		54,61

Información adicional