

BANKINTER 18 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2009
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 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	96.098,14 1.349.890.572,58	100.000,00 1.404.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,2370% 23/10/2009 303,787576 Bruto 249,105812 Neto	23/01/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/10/2009 "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	1,4370% 23/10/2009 367,233333 Bruto 301,131333 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	1,6370% 23/10/2009 418,344444 Bruto 343,042444 Neto	23/01/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2 BBB	A2 BBB
Total		1.445.190.572,58	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	Amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% 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	Años	12,58	10,25	8,53	7,21	6,23	5,43	4,81	4,31	
	Amort. final	Fecha	17/02/2022	21/10/2019	29/01/2018	06/10/2016	14/10/2015	27/12/2014	14/05/2014	11/11/2013	
Sin	Vida media	Años	13,00	10,72	9,02	7,72	6,71	5,90	5,25	4,71	
	Amort. final	Fecha	18/07/2022	09/04/2020	29/07/2018	10/04/2017	04/04/2016	15/06/2015	19/10/2014	06/04/2014	
Serie B	Con	Años	20,15	16,85	14,19	12,07	10,47	9,14	8,09	7,24	
	Amort. final	Fecha	10/09/2029	23/05/2026	27/09/2023	15/08/2021	09/01/2020	09/09/2018	24/08/2017	16/10/2016	
Sin	Vida media	Años	21,01	17,82	15,23	13,14	11,46	10,11	9,00	8,08	
	Amort. final	Fecha	23/07/2030	16/05/2027	09/10/2024	09/09/2022	05/01/2021	29/08/2019	19/07/2018	17/08/2017	
Serie C	Con	Años	20,15	16,85	14,19	12,07	10,47	9,14	8,09	7,24	
	Amort. final	Fecha	10/09/2029	23/05/2026	26/09/2023	15/08/2021	09/01/2020	09/09/2018	24/08/2017	16/10/2016	
Sin	Vida media	Años	21,01	17,82	15,23	13,14	11,46	10,11	9,00	8,08	
	Amort. final	Fecha	23/07/2030	15/05/2027	09/10/2024	08/09/2022	05/01/2021	29/08/2019	19/07/2018	17/08/2017	

* 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	93,41%	1.349.890.572,58	9,71%	93,65%	1.404.700.000,00	9,35%
Serie B	4,52%	65.300.000,00	5,19%	4,35%	65.300.000,00	5,00%
Serie C	2,08%	30.000.000,00	3,11%	2,00%	30.000.000,00	3,00%
Emisión de Bonos		1.445.190.572,58			1.500.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,11%	45.000.000,00		3,00%	45.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	50.680.463,97	0,990%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.658.764,29		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.580.556,22		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		424.069,38	2,940%
Préstamo Subordinado		45.000.000,00	2,940%

Activos titulizados: Préstamos y créditos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	8.556	8.664	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.440.913.126,52	1.500.000.915,38	
Medio	168.409,67	173.130,30	
Mínimo	375,66	45.205,04	
Máximo	987.577,64	999.095,53	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,96%	5,39%	
Mínimo	1,79%	4,53%	
Máximo	7,39%	7,86%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	336	345	
Mínimo	08/08/2009	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	7,99	0,17	8,28
10,01 - 20%	2,26	16,01	1,89	16,06
20,01 - 30%	5,09	25,50	4,58	25,38
30,01 - 40%	9,58	35,51	9,03	35,38
40,01 - 50%	14,05	45,33	13,61	45,24
50,01 - 60%	19,98	55,29	19,52	55,33
60,01 - 70%	20,75	65,04	21,31	65,10
70,01 - 80%	25,51	75,69	27,04	76,19
80,01 - 90%	1,61	84,35	1,76	84,03
90,01 - 100%	0,92	94,94	1,09	95,22
Medio ponderado	57,53		58,62	
Mínimo	0,27		4,13	
Máximo	99,93		99,93	

BANKINTER 18 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2009
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	0,19%	0,22%	0,25%		0,29%
Tasa anual equivalente	2,30%	2,57%	2,97%		3,40%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,15%	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	13,49%	13,54%
Extremadura	1,13%	1,15%
Galicia	2,44%	2,45%
Islas Baleares	4,08%	4,04%
La Rioja	0,42%	0,42%
Madrid	18,26%	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	%		%		
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	201	55.092,54	60.247,69	0,00	115.340,23	27,55	33.476.560,96	33.591.901,19	64,23	53,51
De > 1 a ≤ 2 Meses	46	31.929,12	43.842,52	0,00	75.771,64	19,10	8.079.363,05	8.155.134,69	15,59	55,93
De > 2 a ≤ 3 Meses	28	25.349,29	55.731,76	0,00	81.081,05	19,37	5.405.869,92	5.486.950,97	10,49	60,46
De > 3 a ≤ 6 Meses	23	38.694,71	62.163,00	0,00	100.857,71	24,09	3.810.424,45	3.911.282,16	7,48	57,77
De > 6 a < 12 Meses	8	11.901,62	33.724,86	0,00	45.626,48	10,90	1.108.947,81	1.154.574,29	2,21	50,58
Subtotal	306	162.967,28	255.709,83	0,00	418.677,11	100,00	51.881.166,19	52.299.843,30	100,00	54,77
Dudosos (subjetivos)										
	0	0,00	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	306	162.967,28	255.709,83	0,00	418.677,11		51.881.166,19	52.299.843,30		54,77