

BANKINTER 18 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2009
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

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 96,10%	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 65.300.000,00 100,00%	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 30.000.000,00 100,00%	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	Con 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	Sin amortización opcional *	Vida media	12,36	10,17	8,51	7,24	6,29	5,54	4,93	4,43
		Fecha	29/11/2021	20/09/2019	23/01/2018	17/10/2016	05/11/2015	03/02/2015	26/06/2014	27/12/2013
Serie A	Con amortización opcional *	Amort. final	26,27	23,27	20,27	17,52	15,52	13,76	12,26	11,01
		Fecha	23/10/2035	23/10/2032	23/10/2029	23/01/2027	23/01/2025	23/04/2023	23/10/2021	23/07/2020
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	12,79	10,63	9,00	7,75	6,77	5,99	5,36	4,83
		Fecha	03/05/2022	06/03/2020	21/07/2018	21/04/2017	29/04/2016	18/07/2015	29/11/2014	22/05/2014
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78
		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	Sin amortización opcional *	Vida media	19,62	16,50	13,95	11,91	10,37	9,12	8,11	7,27
		Fecha	28/02/2029	16/01/2026	30/06/2023	18/06/2021	02/12/2019	02/09/2018	28/08/2017	28/10/2016
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	26,27	23,27	20,27	17,52	15,52	13,76	12,26	11,01
		Fecha	23/10/2035	23/10/2032	23/10/2029	23/01/2027	23/01/2025	23/04/2023	23/10/2021	23/07/2020
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	20,49	17,44	14,96	12,97	11,36	10,06	8,98	8,09
		Fecha	14/01/2030	27/12/2026	04/07/2024	07/07/2022	28/11/2020	10/08/2019	15/07/2018	24/08/2017
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78
		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 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	69.728.697,89	0,990%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.968.260,00		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.402.162,79		
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	8.537	8.664	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.429.819.707,52	1.500.000.915,38	
Medio	167.485,03	173.130,30	
Mínimo	1.163,22	45.205,04	
Máximo	984.347,02	999.095,53	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,19%	5,39%	
Mínimo	1,51%	4,53%	
Máximo	7,38%	7,86%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	334	345	
Mínimo	09/10/2009	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
0,01 - 10%	0,26	7,99	0,17
10,01 - 20%	2,32	15,98	1,89
20,01 - 30%	5,09	25,41	4,58
30,01 - 40%	9,83	35,45	9,03
40,01 - 50%	14,15	45,33	13,61
50,01 - 60%	20,03	55,25	19,52
60,01 - 70%	20,70	64,96	21,31
70,01 - 80%	25,10	75,54	27,04
80,01 - 90%	1,61	84,15	1,76
90,01 - 100%	0,91	94,73	1,09
Medio ponderado	57,28		58,62
Mínimo	0,36		4,13
Máximo	99,93		99,93

BANKINTER 18 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2009
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	0,20%	0,18%	0,21%		0,27%
Tasa anual equivalente	2,39%	2,16%	2,49%		3,16%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,13%	14,06%
Aragón	1,40%	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	4,21%	4,23%
Cataluña	20,09%	19,89%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	13,50%	13,54%
Extremadura	1,13%	1,15%
Galicia	2,43%	2,45%
Islas Baleares	4,07%	4,04%
La Rioja	0,42%	0,42%
Madrid	18,23%	18,32%
Murcia	2,82%	2,82%
Navarra	0,72%	0,70%
País Vasco	6,14%	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	249	69.730,98	56.421,28	0,00	126.152,26	25,12	41.023.587,93	41.149.740,19	66,16	52,62
De > 1 a ≤ 2 Meses	53	40.135,08	48.950,03	0,00	87.085,11	17,34	9.635.982,86	9.723.067,97	15,63	58,28
De > 2 a ≤ 3 Meses	26	24.869,42	39.421,51	0,00	64.290,93	12,80	4.409.369,91	4.473.660,84	7,19	61,22
De > 3 a ≤ 6 Meses	23	35.299,57	73.283,31	0,00	108.582,88	21,63	4.310.413,58	4.418.996,46	7,10	65,12
De > 6 a < 12 Meses	19	44.952,30	71.038,49	0,00	115.990,79	23,10	2.315.528,26	2.431.519,05	3,91	47,25
Subtotal	370	214.987,35	287.114,62	0,00	502.101,97	100,00	61.694.882,54	62.196.984,51	100,00	54,50
<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	370	214.987,35	287.114,62	0,00	502.101,97		61.694.882,54	62.196.984,51		54,50