

BANKINTER 18 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2010
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	93.308,50 1.310.704.499,50	100.000,00 1.404.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,9720% 23/04/2010 221,700996 Bruto 181,794817 Neto	23/01/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/04/2010 "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	1,1720% 23/04/2010 286,488889 Bruto 234,920889 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	1,3720% 23/04/2010 335,377778 Bruto 275,009778 Neto	23/01/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2 BBB	A2 BBB
Total		1.406.004.499,50	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	Años	11,54	9,48	7,95	6,76	5,85	5,15	4,56	4,08
		Fecha	04/08/2021	14/07/2019	01/01/2018	26/10/2016	29/11/2015	18/03/2015	14/08/2014	19/02/2014	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,02	21,76	19,01	16,51	14,51	13,01	11,50	10,25
		Fecha	23/01/2035	23/10/2031	23/01/2029	23/07/2026	23/07/2024	23/01/2023	23/07/2021	23/04/2020	
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,97	9,98	8,46	7,28	6,35	5,61	5,00	4,49
		Fecha	10/01/2022	12/01/2020	07/07/2018	04/05/2017	30/05/2016	01/09/2015	21/01/2015	21/07/2014	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27
		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	Años	18,23	15,27	12,94	11,08	9,62	8,49	7,52	6,72
		Fecha	11/04/2028	27/04/2025	29/12/2022	17/02/2021	04/09/2019	17/07/2018	28/07/2017	10/10/2016	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,02	21,76	19,01	16,51	14,51	13,01	11,50	10,25
		Fecha	23/01/2035	23/10/2031	23/01/2029	23/07/2026	23/07/2024	23/01/2023	23/07/2021	23/04/2020	
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,10	16,27	13,97	12,12	10,62	9,40	8,39	7,55
		Fecha	24/02/2029	27/04/2026	09/01/2024	04/03/2022	04/09/2020	16/06/2019	13/06/2018	10/08/2017	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27
		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	
Serie A	93,22%	1.310.704.499,50	9,97%	93,65%	1.404.700.000,00	9,35%
Serie B	4,64%	65.300.000,00	5,33%	4,35%	65.300.000,00	5,00%
Serie C	2,13%	30.000.000,00	3,20%	2,00%	30.000.000,00	3,00%
Emisión de Bonos		1.406.004.499,50			1.500.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,20%	45.000.000,00		3,00%	45.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	49.038.667,34	0,690%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.881.927,26		
Ints. cobrados ptes de ingreso	837.627,80		
Pasivo			
	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Subordinado L/P		45.000.000,00	2,670%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		99.781,04	2,670%
Préstamo Gastos Iniciales L/P		274.397,82	2,670%

Activos titulizados: Préstamos y créditos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	8.492	8.664	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.400.309.632,83	1.500.000.915,38	
Medio	164.897,51	173.130,30	
Mínimo	2,69	45.205,04	
Máximo	977.846,29	999.095,53	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,90%	5,39%	
Mínimo	1,41%	4,53%	
Máximo	4,62%	7,86%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	330	345	
Mínimo	11/02/2010	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%	0,31	7,73	0,17	8,28
10,01 - 20%	2,42	15,92	1,89	16,06
20,01 - 30%	5,36	25,43	4,58	25,38
30,01 - 40%	10,15	35,48	9,03	35,38
40,01 - 50%	14,41	45,30	13,61	45,24
50,01 - 60%	20,62	55,19	19,52	55,33
60,01 - 70%	20,36	64,96	21,31	65,10
70,01 - 80%	24,01	75,14	27,04	76,19
80,01 - 90%	1,49	84,15	1,76	84,03
90,01 - 100%	0,86	94,39	1,09	95,22
Medio ponderado	56,62		58,62	
Mínimo	0,00		4,13	
Máximo	99,32		99,93	

BANKINTER 18 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2010
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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,25%	0,28%	0,22%	0,24%	0,26%
Tasa anual equivalente	3,01%	3,31%	2,66%	2,81%	3,10%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,15%	14,06%
Aragón	1,40%	1,45%
Asturias	1,09%	1,10%
Canarias	4,19%	4,19%
Cantabria	1,79%	1,80%
Castilla y León	3,61%	3,65%
Castilla-La Mancha	4,20%	4,23%
Cataluña	20,18%	19,89%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	13,46%	13,54%
Extremadura	1,13%	1,15%
Galicia	2,40%	2,45%
Islas Baleares	4,07%	4,04%
La Rioja	0,42%	0,42%
Madrid	18,25%	18,32%
Murcia	2,83%	2,82%
Navarra	0,69%	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	195	62.589,20	32.551,66	0,00	95.140,86	15,75	32.715.611,92	32.810.752,78	57,88	51,98
De > 1 a ≤ 2 Meses	62	50.903,97	32.875,49	0,00	83.579,46	13,83	9.388.410,27	9.471.989,73	16,71	57,01
De > 2 a ≤ 3 Meses	29	37.605,22	30.752,87	0,00	68.358,09	11,31	5.186.492,39	5.254.850,48	9,27	53,55
De > 3 a ≤ 6 Meses	20	39.778,18	38.586,81	0,00	78.364,99	12,97	3.610.771,13	3.689.136,12	6,51	63,71
De > 6 a < 12 Meses	29	106.431,99	116.186,44	0,00	222.618,43	36,84	4.244.441,20	4.467.059,63	7,88	57,50
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	13.183,36	43.013,11	0,00	56.196,47	9,30	937.390,26	993.586,73	1,75	54,43
Subtotal	341	310.491,92	293.766,38	0,00	604.258,30	100,00	56.083.117,17	56.687.375,47	100,00	54,02
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
	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	341	310.491,92	293.766,38	0,00	604.258,30		56.083.117,17	56.687.375,47		54,02