

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

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)												
		% 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	12,58	10,25	8,53	7,21	6,23	5,43	4,81	4,31	
			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	
		Amort. final	Años	26,77	23,52	20,52	17,76	15,76	13,76	12,26	11,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,00	10,72	9,02	7,72	6,71	5,90	5,25	4,71	
			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	
		Amort. final	Años	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,15	16,85	14,19	12,07	10,47	9,14	8,09	7,24	
			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	
		Amort. final	Años	26,77	23,52	20,52	17,76	15,76	13,76	12,26	11,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,01	17,82	15,23	13,14	11,46	10,11	9,00	8,08	
			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	
		Amort. final	Años	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,15	16,85	14,19	12,07	10,47	9,14	8,09	7,24	
			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	
		Amort. final	Años	26,77	23,52	20,52	17,76	15,76	13,76	12,26	11,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,01	17,82	15,23	13,14	11,46	10,11	9,00	8,08	
			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	
		Amort. final	Años	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	

* 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		A la emisión		
			% MC		% 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		
Número	Actual	A la constitución
Principal	8.556	8.664
Pendiente vencimiento		
Medio	1.440.913.126,52	1.500.000.915,38
Mínimo	168.409,67	173.130,30
Máximo	375,66	45.205,04
Interés nominal		
Medio ponderado	987.577,64	999.095,53
Mínimo		
Máximo		
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 (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
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	18,10	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	
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