

BANKINTER 18 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2009
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	94.915,76 1.333.281.680,72 94,92%	100.000,00 1.404.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,0350% 25/01/2010 256,509841 Bruto 210,338070 Neto	23/01/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	25/01/2010 "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	1,2350% 25/01/2010 322,472222 Bruto 264,427222 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	1,4350% 25/01/2010 374,694444 Bruto 307,249444 Neto	23/01/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2 BBB	A2 BBB
Total		1.428.581.680,72	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	11,96	9,82	8,21	7,00	6,07	5,32	4,72	4,26	
		Amort. final	Fecha	06/10/2021	17/08/2019	06/01/2018	19/10/2016	15/11/2015	17/02/2015	12/07/2014	23/01/2014	
		Amort. final	Años	25,76	22,52	19,51	17,01	15,01	13,26	11,76	10,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,38	10,30	8,73	7,51	6,56	5,79	5,17	4,65	
		Amort. final	Fecha	08/03/2022	07/02/2020	13/07/2018	25/04/2017	11/05/2016	06/08/2015	21/12/2014	16/06/2014	
		Amort. final	Años	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,96	15,89	13,42	11,50	10,00	8,78	7,78	7,02	
		Amort. final	Fecha	02/10/2028	08/09/2025	23/03/2023	20/04/2021	19/10/2019	01/08/2018	03/08/2017	27/10/2016	
		Amort. final	Años	25,76	22,52	19,51	17,01	15,01	13,26	11,76	10,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,81	16,86	14,47	12,55	10,99	9,73	8,69	7,82	
		Amort. final	Fecha	10/08/2029	30/08/2026	08/04/2024	07/05/2022	17/10/2020	13/07/2019	28/06/2018	16/08/2017	
		Amort. final	Años	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,96	15,89	13,42	11,50	10,00	8,78	7,78	7,02	
		Amort. final	Fecha	02/10/2028	08/09/2025	23/03/2023	20/04/2021	19/10/2019	01/08/2018	03/08/2017	27/10/2016	
		Amort. final	Años	25,76	22,52	19,51	17,01	15,01	13,26	11,76	10,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,81	16,86	14,47	12,55	10,99	9,73	8,69	7,82	
		Amort. final	Fecha	10/08/2029	30/08/2026	08/04/2024	07/05/2022	17/10/2020	13/07/2019	28/06/2018	15/08/2017	
		Amort. final	Años	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	

* 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	93,33%	1.333.281.680,72	9,82%	93,65%	1.404.700.000,00	9,35%
Serie B	4,57%	65.300.000,00	5,25%	4,35%	65.300.000,00	5,00%
Serie C	2,10%	30.000.000,00	3,15%	2,00%	30.000.000,00	3,00%
Emisión de Bonos		1.428.581.680,72			1.500.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,15%	45.000.000,00		3,00%	45.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	49.942.005,42	0,750%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.688.004,60		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.226.714,88		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		399.124,12	2,740%
Préstamo Subordinado		45.000.000,00	2,740%

Activos titulizados: Préstamos y créditos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		8.526	8.664
Principal			
Pendiente vencimiento		1.424.182.871,03	1.500.000.915,38
Medio		167.039,98	173.130,30
Mínimo		1.219,43	45.205,04
Máximo		982.726,79	999.095,53
Interés nominal			
Medio ponderado		2,54%	5,39%
Mínimo		1,44%	4,53%
Máximo		6,75%	7,86%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		333	345
Mínimo		30/01/2010	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%	0,27	7,91	0,17 8,28
10,01 - 20%	2,32	15,94	1,89 16,06
20,01 - 30%	5,16	25,37	4,58 25,38
30,01 - 40%	9,91	35,46	9,03 35,38
40,01 - 50%	14,17	45,33	13,61 45,24
50,01 - 60%	20,29	55,26	19,52 55,33
60,01 - 70%	20,47	64,98	21,31 65,10
70,01 - 80%	24,92	75,43	27,04 76,19
80,01 - 90%	1,60	84,13	1,76 84,03
90,01 - 100%	0,90	94,66	1,09 95,22
Medio ponderado		57,14	58,62
Mínimo		0,61	4,13
Máximo		99,78	99,93

BANKINTER 18 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2009
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

Auditores Fondo
Ernst & Young

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,16%	0,17%	0,19%	0,26%	0,26%
Tasa anual equivalente	1,95%	2,04%	2,30%	3,06%	3,06%

Distribución geográfica		Actual	A la constitución
Andalucía		14,14%	14,06%
Aragón		1,41%	1,45%
Asturias		1,08%	1,10%
Canarias		4,21%	4,19%
Cantabria		1,79%	1,80%
Castilla y León		3,61%	3,65%
Castilla-La Mancha		4,20%	4,23%
Cataluña		20,11%	19,89%
Ceuta		0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana		13,48%	13,54%
Extremadura		1,13%	1,15%
Galicia		2,42%	2,45%
Islas Baleares		4,07%	4,04%
La Rioja		0,41%	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	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	215	71.570,28	53.811,37	0,00	125.381,65	24,45	36.312.210,87	36.437.592,52	64,87	53,36
De > 1 a ≤ 2 Meses	46	30.287,63	33.183,72	0,00	63.471,35	12,38	7.060.654,86	7.124.126,21	12,68	54,75
De > 2 a ≤ 3 Meses	31	30.718,83	51.712,99	0,00	82.431,82	16,07	5.855.455,94	5.937.887,76	10,57	62,92
De > 3 a ≤ 6 Meses	20	27.768,43	46.267,78	0,00	74.036,21	14,44	2.948.059,99	3.022.096,20	5,38	61,33
De > 6 a < 12 Meses	23	68.033,00	99.467,41	0,00	167.500,41	32,66	3.483.691,96	3.651.192,37	6,50	54,16
Subtotal	335	228.378,17	284.443,27	0,00	512.821,44	100,00	55.660.073,62	56.172.895,06	100,00	54,85
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	335	228.378,17	284.443,27	0,00	512.821,44		55.660.073,62	56.172.895,06		54,85