

BANKINTER 4 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
24/09/2002

NIF
V83419192

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Crédit Agricole Indosuez
Deutsche Bank A.G.
Bankinter

Aseguradores y Colocadores Bonos
Crédit Agricole Indosuez
Deutsche Bank A.G.
CDC IXIS Capital Markets
Dresdner Kleinwort Wasserstein
EBN Banco
JPMorgan
Santander Central Hispano
Bankinter

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Crédito Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
KPMG Auditores

Valores emitidos: Bonos de Titulización Hipotecaria

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0313919005	30/09/2002 9.876	8.584,86 84.784.077,36 8,58%	100.000,00 987.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 13/08/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	12/11/2038 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	13/08/2018 "Pass-Through"	Aa1 AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313919013	30/09/2002 215	14.511,88 3.120.054,20 14,51%	100.000,00 21.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,1240% 13/08/2018 4,548651 Bruto 3,684407 Neto	12/11/2038 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa1 AA	A2 A+ AA
Serie C ES0313919021	30/09/2002 159	100.000,00 15.900.000,00 100,00%	100.000,00 15.900.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,8740% 13/08/2018 220,927799 Bruto 178,951517 Neto	12/11/2038 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial	A3 BB	Baa3 BBB+
Total		103.804.131,56	1.025.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
		% TACP Mensual		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,51	3,36	3,22	3,09	2,97	2,86	2,75	2,65
		Amort. final	Fecha	15/11/2021	21/09/2021	02/08/2021	15/06/2021	02/05/2021	21/03/2021	10/02/2021	05/01/2021
		Amort. final	Años	8,25	8,00	7,76	7,50	7,25	7,00	6,76	6,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,70	8,34	8,01	7,75	7,50	7,27	7,04	6,83
		Amort. final	Fecha	22/01/2027	12/09/2026	15/05/2026	08/02/2026	11/11/2025	19/08/2025	28/05/2025	09/03/2025
		Amort. final	Años	9,00	8,76	8,25	8,00	7,76	7,50	7,25	7,00
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,94	11,62	11,30	10,98	10,67	10,37	10,08	9,80
		Amort. final	Fecha	20/04/2030	23/12/2029	28/08/2029	03/05/2029	09/01/2029	22/09/2028	09/06/2028	28/02/2028
		Amort. final	Años	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51
		Vida media	Fecha	12/11/2036	12/11/2036	12/11/2036	12/11/2036	12/11/2036	12/11/2036	12/11/2036	12/11/2036

* 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	81,68%	84.784.077,36	23,27%	96,35%	987.600.000,00
Serie B	3,01%	3.120.054,20	20,26%	2,10%	21.500.000,00
Serie C	15,32%	15.900.000,00	4,94%	1,55%	15.900.000,00
Emisión de Bonos		103.804.131,56			1.025.000.000,00
Fondo de Reserva	4,94%	5.125.000,00	0,00%		0,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		8.360.203,11	-0,358%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		575.873,37	
Ints. cobrados ptes de ingreso		12.814,36	
Pasivo		Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P		5.125.000,00	0,670%
Crédito Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Depósito en garantía permuta		Importe	Depositado
COG *		0,00	
Efectivo		1.060.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
		A la constitución
Número	3.308	12.267
Principal		
Pendiente vencimiento	100.783.420,21	1.025.007.956,83
Medio	30.466,57	83.558,16
Mínimo	12.002,10	102.002,10
Máximo	169.017,71	297.678,05
Interés nominal		
Medio ponderado	0,39%	4,22%
Mínimo	0,00%	3,50%
Máximo	2,31%	5,96%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	119	252
Mínimo	01/07/2018	28/04/2004
Máximo	30/12/2036	24/12/2036
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año		100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		A la constitución	
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	9,90	6,86	6,70
10,01 - 20%	20,04	15,22	16,60
20,01 - 30%	31,76	25,19	25,57
30,01 - 40%	24,01	34,77	35,63
40,01 - 50%	14,17	43,41	45,35
50,01 - 60%	0,06	51,78	55,23
60,01 - 70%			65,33
70,01 - 80%			75,58
110,01 - 120%	0,06	118,45	
Medio ponderado	26,33		61,62
Mínimo	0,10		0,86
Máximo	118,45		79,93

Informe resumen

Fecha: 30/06/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
24/09/2002

NIF
V83419192

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Crédit Agricole Indosuez
Deutsche Bank A.G.
Bankinter

Aseguradores y Colocadores Bonos
Crédit Agricole Indosuez
Deutsche Bank A.G.
CDC IXIS Capital Markets
Dresdner Kleinwort Wasserstein
EBN Banco
JPMorgan
Santander Central Hispano
Bankinter

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Crédito Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Auditores Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,09%	0,12%	0,19%	0,29%	0,51%
Tasa anual equivalente	1,12%	1,41%	2,30%	3,46%	5,92%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,05%	8,52%
Aragón	1,35%	1,68%
Asturias	1,68%	1,81%
Canarias	4,03%	3,58%
Cantabria	1,88%	1,93%
Castilla y León	5,37%	5,77%
Castilla-La Mancha	1,85%	1,75%
Cataluña	20,53%	15,97%
Comunidad Valenciana	5,70%	6,76%
Extremadura	0,32%	0,53%
Galicia	4,64%	3,93%
Islas Baleares	2,36%	2,03%
La Rioja	0,16%	0,26%
Madrid	30,69%	35,08%
Murcia	1,69%	1,76%
Navarra	0,47%	0,84%
País Vasco	8,24%	7,80%

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	47	12.296,86	187,16	520,91	13.004,93	3,84	1.906.474,28	1.919.479,21	55,59	24,38
De > 1 a = 2 Meses	9	8.334,08	215,56	0,00	8.549,64	2,53	293.950,17	302.499,81	8,76	20,14
De > 2 a = 3 Meses	6	6.994,08	167,04	0,00	7.161,12	2,12	175.491,57	182.652,69	5,29	22,01
De > 3 a = 6 Meses	4	7.974,96	413,68	0,00	8.388,64	2,48	170.352,66	178.741,30	5,18	10,22
De > 6 a < 12 Meses	3	8.909,22	384,53	0,00	9.293,75	2,75	143.289,88	152.583,63	4,42	30,27
De = 12 a < 18 Meses	4	17.247,12	1.267,52	0,00	18.514,64	5,47	183.564,98	202.079,62	5,85	35,63
De = 18 a < 24 Meses	1	4.991,28	151,58	0,00	5.142,86	1,52	27.369,70	32.512,56	0,94	39,54
De = 2 Años	14	253.296,09	15.213,41	0,00	268.509,50	79,31	213.746,92	482.256,42	13,97	23,72
Subtotal	88	320.043,69	18.000,48	520,91	338.565,08	100,00	3.114.240,16	3.452.805,24	100,00	22,80
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	88	320.043,69	18.000,48	520,91	338.565,08		3.114.240,16	3.452.805,24		22,80