

BANKINTER 4 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2018
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

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 MOOD / SPOO	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0313919005	30/09/2002 9.876	8.161,43 80.602.282,68 8,16%	100.000,00 987.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 12/11/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	12/11/2038 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/11/2018 "Pass-Through"	Aa1 AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313919013	30/09/2002 215	13.796,12 2.966.165,80 13,80%	100.000,00 21.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,1310% 12/11/2018 4,568432 Bruto 3,700430 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	0,8810% 12/11/2018 222,697222 Bruto 180,384750 Neto	12/11/2038 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial	A3 BB	Baa3 BBB+
Total		99.468.448,48	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	0,43	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	Años	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	
		Amort. final	Fecha	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,43	3,28	3,14	3,01	2,89	2,78	2,67	2,57	
		Amort. final	Años	15/01/2022	22/11/2021	03/10/2021	17/08/2021	03/07/2021	23/05/2021	14/04/2021	08/03/2021	
		Amort. final	Fecha	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,00	7,75	7,51	7,25	7,00	6,75	6,51	6,25	
		Amort. final	Años	12/08/2026	12/05/2026	12/02/2026	12/11/2025	12/08/2025	12/05/2025	12/02/2025	12/11/2024	
		Amort. final	Fecha	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Amort. final	Años	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	
		Amort. final	Fecha	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,46	8,10	7,78	7,52	7,28	7,05	6,83	6,62	
		Amort. final	Años	26/01/2027	16/09/2026	21/05/2026	14/02/2026	20/11/2025	30/08/2025	11/06/2025	27/03/2025	
		Amort. final	Fecha	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Amort. final	Años	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	
		Amort. final	Fecha	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Amort. final	Años	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	
		Amort. final	Fecha	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	12/11/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,68	11,36	11,05	10,73	10,43	10,13	9,85	9,58	
		Amort. final	Años	15/04/2030	19/12/2029	26/08/2029	04/05/2029	12/01/2029	27/09/2028	16/06/2028	08/03/2028	
		Amort. final	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	81,03%	80.602.282,68	24,11%	987.600.000,00	96,35%
Serie B	2,98%	2.966.165,80	21,13%	21.500.000,00	2,10%
Serie C	15,98%	15.900.000,00	5,15%	15.900.000,00	1,55%
Emisión de Bonos		99.468.448,48		1.025.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,15%	5.125.000,00	0,00%	0,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		6.117.575,52	-0,549%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		541.172,83	
Ints. cobrados ptes de ingreso		9.946,79	
Pasivo		Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P		5.125.000,00	0,680%
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			0,00
Valores			0,00
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		3.247	12.267
Principal			
Pendiente vencimiento		97.692.412,14	1.025.007.956,83
Medio		30.086,98	83.558,16
Mínimo		113,60	12.002,10
Máximo		167.429,43	297.678,05
Interés nominal			
Medio ponderado		0,38%	4,22%
Mínimo		0,00%	3,50%
Máximo		2,31%	5,96%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		117	252
Mínimo		08/09/2018	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%	100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	10,14	6,77	0,18	6,70
10,01 - 20%	20,61	15,35	1,04	16,60
20,01 - 30%	32,14	25,17	3,24	25,57
30,01 - 40%	24,26	34,96	6,78	35,63
40,01 - 50%	12,72	43,29	11,33	45,35
50,01 - 60%	0,06	51,54	15,61	55,23
60,01 - 70%			22,34	65,33
70,01 - 80%			39,48	75,58
110,01 - 120%	0,06	116,93		
Medio ponderado		26,03		61,62
Mínimo		0,04		0,86
Máximo		116,93		79,93

Informe resumen

Fecha: 31/08/2018
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	0,38%	0,25%	0,20%	0,31%	0,51%
Tasa anual equivalente	4,41%	2,99%	2,43%	3,65%	5,90%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,98%	8,52%
Aragón	1,31%	1,68%
Asturias	1,67%	1,81%
Canarias	4,05%	3,58%
Cantabria	1,85%	1,93%
Castilla y León	5,37%	5,77%
Castilla-La Mancha	1,86%	1,75%
Cataluña	20,50%	15,97%
Comunidad Valenciana	5,69%	6,76%
Extremadura	0,31%	0,53%
Galicia	4,64%	3,93%
Islas Baleares	2,37%	2,03%
La Rioja	0,16%	0,26%
Madrid	30,75%	35,08%
Murcia	1,69%	1,76%
Navarra	0,46%	0,84%
País Vasco	8,33%	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	34	9.852,56	147,17	520,91	10.520,64	3,42	1.210.710,28	1.221.230,92	48,00	20,99
De > 2 a = 3 Meses	6	8.136,65	177,52	0,00	8.314,17	2,70	179.125,12	187.439,29	7,37	17,61
De > 3 a = 6 Meses	7	12.024,24	618,27	0,00	12.642,51	4,11	288.799,30	301.441,81	11,85	14,04
De > 6 a < 12 Meses	4	12.475,70	686,90	0,00	13.162,60	4,28	179.880,30	193.042,90	7,59	32,64
De = 12 a < 18 Meses	2	14.005,47	929,17	0,00	14.934,64	4,85	114.188,08	129.122,72	5,08	39,44
De = 18 a < 24 Meses	2	7.516,98	143,80	0,00	7.660,78	2,49	55.094,18	62.754,96	2,47	26,73
De = 2 Años	13	225.677,43	14.966,93	0,00	240.644,36	78,16	208.360,26	449.004,62	17,65	28,04
Subtotal	68	289.689,03	17.669,76	520,91	307.879,70	100,00	2.236.157,52	2.544.037,22	100,00	21,59
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	68	289.689,03	17.669,76	520,91	307.879,70		2.236.157,52	2.544.037,22		21,59