

BANKINTER 4 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2018
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
Bankinter
Deutsche Bank

Aseguradores
Crédit Agricole Indosuez
EBN Banco
Dresdner Kleinwort Wasserstein
JP Morgan
SCH
Deutsche Bank
CDC IXIS Capital Markets

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

Depositorio Activos
Bankinter

Auditor 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	8.161,43 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 a Fecha de Pago 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	12/11/2018	12/11/2018	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	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			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	12/11/2018	12/11/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/01/2022	18/11/2021	27/09/2021	10/08/2021	26/06/2021	14/05/2021	05/04/2021	26/02/2021		
		Amort. final	Años	8,00	7,75	7,51	7,25	7,00	6,75	6,51	6,25		
			Fecha	12/08/2026	12/05/2026	12/02/2026	12/11/2025	12/08/2025	12/05/2025	12/02/2025	12/11/2024		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	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	12/11/2018	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
			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	12/11/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/01/2027	12/09/2026	17/05/2026	10/02/2026	15/11/2025	24/08/2025	03/06/2025	18/03/2025		
		Amort. final	Años	8,75	8,51	8,00	7,75	7,51	7,25	7,00	6,75		
			Fecha	12/05/2027	12/02/2027	12/08/2026	12/05/2026	12/02/2026	12/11/2025	12/08/2025	12/05/2025		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	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	12/11/2018	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
			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	12/11/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/04/2030	18/12/2029	24/08/2029	01/05/2029	08/01/2029	22/09/2028	10/06/2028	01/03/2028		
		Amort. final	Años	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	
			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	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	% MC	
Serie A	81,03%	80.602.282,68	24,11%	96,35%	987.600.000,00
Serie B	2,98%	2.966.165,80	21,13%	2,10%	21.500.000,00
Serie C	15,98%	15.900.000,00	5,15%	1,55%	15.900.000,00
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		7.610.068,04	-0,549%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		653.103,45	
Ints. cobrados ptes de ingreso		12.362,17	
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	Número
Principal		3.218	12.267
	Pendiente vencimiento	96.075.651,48	1.025.007.956,83
	Medio	29.855,70	83.558,16
	Mínimo	64,07	12.002,10
	Máximo	166.635,08	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	01/10/2018	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	
0,01 - 10%		10,47	6,79	0,18
	10,01 - 20%	20,39	15,39	1,04
	20,01 - 30%	32,54	25,09	3,24
	30,01 - 40%	24,56	35,06	6,78
	40,01 - 50%	11,92	43,30	11,33
	50,01 - 60%	0,06	51,04	15,61
	60,01 - 70%			22,34
	70,01 - 80%			39,48
	110,01 - 120%	0,06	116,17	75,58
Medio ponderado		25,89		61,62
Mínimo		0,03		0,86
Máximo		116,17		79,93

BANKINTER 4 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2018
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
Bankinter
Deutsche Bank

Aseguradores
Crédit Agricole Indosuez
EBN Banco
Dresdner Kleinwort Wasserstein
JP Morgan
SCH
Deutsche Bank
CDC IXIS Capital Markets

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

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,39%	0,35%	0,23%	0,32%	0,51%
Tasa anual equivalente	4,58%	4,14%	2,78%	3,75%	5,90%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,99%	8,52%
Aragón	1,31%	1,86%
Asturias	1,68%	1,81%
Canarias	4,05%	3,58%
Cantabria	1,79%	1,93%
Castilla y León	5,37%	5,77%
Castilla-La Mancha	1,86%	1,75%
Cataluña	20,54%	15,97%
Comunidad Valenciana	5,64%	6,76%
Extremadura	0,31%	0,53%
Galicia	4,65%	3,93%
Islas Baleares	2,37%	2,03%
La Rioja	0,16%	0,26%
Madrid	30,78%	35,08%
Murcia	1,70%	1,76%
Navarra	0,46%	0,84%
País Vasco	8,34%	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	44	12.266,58	218,15	520,91	13.005,64	4,12	1.337.001,84	1.350.007,48	49,83	20,10
De > 1 a = 2 Meses	3	2.777,77	57,08	0,00	2.834,85	0,90	102.272,47	105.107,32	3,88	16,11
De > 2 a = 3 Meses	4	6.408,45	137,34	0,00	6.545,79	2,07	128.029,39	134.575,18	4,97	18,83
De > 3 a = 6 Meses	7	12.313,46	563,70	0,00	12.877,16	4,08	273.862,28	286.739,44	10,58	13,15
De > 6 a < 12 Meses	4	13.413,46	702,36	0,00	14.115,82	4,47	178.583,67	192.699,49	7,11	32,58
De = 12 a < 18 Meses	1	3.835,23	192,99	0,00	4.028,22	1,27	21.392,63	25.420,85	0,94	26,00
De = 18 a < 24 Meses	3	18.591,04	928,46	0,00	19.519,50	6,18	146.653,91	166.173,41	6,13	35,78
De ≥ 2 Años	13	228.033,46	15.002,48	0,00	243.035,94	76,92	205.664,39	448.700,33	16,56	28,02
Subtotal	79	297.639,45	17.802,56	520,91	315.962,92	100,00	2.393.460,58	2.709.423,50	100,00	20,81
Total	79	297.639,45	17.802,56	520,91	315.962,92		2.393.460,58	2.709.423,50		