

BANKINTER 4 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Crédito Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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 márgen 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 ES0313919005	30/09/2002 9.876	12.280,82 121.285.378,32 12,28%	100.000,00 987.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 14/11/2016 0,00 Bruto 0,00 Neto	12/11/2038 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	14/11/2016 "Pass-Through"	Aa2sf AA-sf	Aaa AAA
Serie B ES0313919013	30/09/2002 215	20.759,55 4.463.303,25 20,76%	100.000,00 21.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,1530% 14/11/2016 8,29 Bruto 6,71 Neto	12/11/2038 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa2sf AA-sf	A2 A+
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	0,9030% 14/11/2016 235,78 Bruto 190,98 Neto	12/11/2038 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial	Baa3sf B-sf	Baa3 BBB+
Total		141.648.681,57	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	1,92	1,90	1,71	1,69	1,50	1,49	1,48	1,30	
		Amort. final	Fecha	13/07/2018	06/07/2018	27/04/2018	21/04/2018	11/02/2018	07/02/2018	03/02/2018	29/11/2017	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50	
		Amort. final	Fecha	12/11/2018	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/05/2018	12/05/2018	12/02/2018	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,36	4,16	3,97	3,80	3,64	3,49	3,35	3,22	
		Amort. final	Fecha	21/12/2020	08/10/2020	01/08/2020	30/05/2020	01/04/2020	06/02/2020	17/12/2019	29/10/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,01	10,75	10,26	9,75	9,51	9,26	9,01	8,51	
		Amort. final	Fecha	12/08/2027	12/05/2027	12/11/2026	12/05/2026	12/02/2026	12/11/2025	12/08/2025	12/02/2025	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,92	1,90	1,71	1,69	1,50	1,49	1,48	1,30	
		Amort. final	Fecha	13/07/2018	06/07/2018	27/04/2018	21/04/2018	11/02/2018	07/02/2018	03/02/2018	29/11/2017	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50	
		Amort. final	Fecha	12/11/2018	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/05/2018	12/05/2018	12/02/2018	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,36	4,16	3,97	3,80	3,64	3,49	3,35	3,22	
		Amort. final	Fecha	21/12/2020	08/10/2020	01/08/2020	30/05/2020	01/04/2020	06/02/2020	17/12/2019	29/10/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,01	10,75	10,26	9,75	9,51	9,26	9,01	8,51	
		Amort. final	Fecha	12/08/2027	12/05/2027	12/11/2026	12/05/2026	12/02/2026	12/11/2025	12/08/2025	12/02/2025	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50	
		Amort. final	Fecha	12/11/2018	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/05/2018	12/05/2018	12/02/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50	
		Amort. final	Fecha	12/11/2018	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/05/2018	12/05/2018	12/02/2018	
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,88	13,50	13,13	12,75	12,38	12,03	11,69	11,36	
		Amort. final	Fecha	25/06/2030	08/02/2030	23/09/2029	09/05/2029	26/12/2028	18/08/2028	16/04/2028	18/12/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	
		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	% MC		A la emisión
					% MC
Serie A	85,62%	121.285.378,32	17,99%	96,35%	987.600.000,00
Serie B	3,15%	4.463.303,25	14,84%	2,10%	21.500.000,00
Serie C	11,22%	15.900.000,00	3,62%	1,55%	15.900.000,00
Emisión de Bonos		141.648.681,57			1.025.000.000,00
Fondo de Reserva	3,62%	5.125.000,00		0,00%	0,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		9.296.561,78	-0,333%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		617.298,56	
Ints. cobrados ptes de ingreso		22.518,22	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Crédito Subordinado L/P		5.125.000,00	0,700%
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		3.170.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		3.905	12.267
Principal			
Pendiente vencimiento		139.783.181,06	1.025.007.956,83
Medio		35.795,95	83.558,16
Mínimo		19,51	12.002,10
Máximo		186.264,45	297.678,05
Interés nominal			
Medio ponderado		0,61%	4,22%
Mínimo		0,21%	3,50%
Máximo		2,49%	5,96%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		131	252
Mínimo		03/09/2016	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/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%		5,17	6,80
10,01 - 20%		18,15	15,43
20,01 - 30%		24,89	25,31
30,01 - 40%		28,67	35,03
40,01 - 50%		19,99	44,92
50,01 - 60%		3,14	52,62
60,01 - 70%			15,61
70,01 - 80%			22,34
80,01 - 90%			39,48
90,01 - 100%			75,58
Medio ponderado		30,12	61,62
Mínimo		0,01	0,86
Máximo		55,05	79,93

BANKINTER 4 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Crédito Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,21%	0,27%	0,27%	0,33%	0,53%
Tasa anual equivalente	2,54%	3,25%	3,16%	3,84%	6,19%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,00%	8,52%
Aragón	1,44%	1,68%
Asturias	1,80%	1,81%
Canarias	4,11%	3,58%
Cantabria	1,92%	1,93%
Castilla y León	5,27%	5,77%
Castilla-La Mancha	1,78%	1,75%
Cataluña	20,05%	15,97%
Comunidad Valenciana	5,97%	6,76%
Extremadura	0,37%	0,53%
Galicia	4,64%	3,93%
Islas Baleares	2,22%	2,03%
La Rioja	0,19%	0,26%
Madrid	30,90%	35,08%
Murcia	1,70%	1,76%
Navarra	0,55%	0,84%
Pais Vasco	8,10%	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	61	14.956,26	465,03	520,91	15.942,20	5,13	2.521.794,50	2.537.736,70	57,67	27,01
De > 1 a ≤ 2 Meses	10	6.253,10	221,15	0,00	6.474,25	2,08	373.744,32	380.218,57	8,64	29,53
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	2.776,52	311,11	0,00	3.087,63	0,99	210.082,06	213.169,69	4,84	43,85
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	17.120,25	948,85	0,00	18.069,10	5,81	290.313,79	308.382,89	7,01	25,38
De > 6 a < 12 Meses	7	20.832,00	1.902,52	0,00	22.734,52	7,31	281.487,82	304.222,34	6,91	34,89
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	16.379,12	1.041,98	0,00	17.421,10	5,60	98.107,55	115.528,65	2,63	29,46
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	41.819,29	2.108,77	0,00	43.928,06	14,13	106.135,99	150.064,05	3,41	27,16
De ≥ 2 Años	11	169.087,37	14.244,47	0,00	183.331,84	58,95	207.528,28	390.860,12	8,88	25,97
Subtotal	108	289.223,91	21.243,88	520,91	310.988,70	100,00	4.089.194,31	4.400.183,01	100,00	28,02
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	108	289.223,91	21.243,88	520,91	310.988,70		4.089.194,31	4.400.183,01		28,02