

BANKINTER 4 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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								
			% TACP Anual equivalente	0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,92	1,90	1,71	1,69	1,51	1,49	1,48	1,47
		Amort. final	Años	12/07/2018	05/07/2018	27/04/2018	22/04/2018	12/02/2018	08/02/2018	04/02/2018	31/01/2018
		Amort. final	Años	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/11/2018	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/05/2018	12/05/2018	12/05/2018
		Amort. final	Años	4,35	4,15	3,97	3,80	3,65	3,50	3,36	3,23
		Amort. final	Años	16/12/2020	05/10/2020	31/07/2020	30/05/2020	03/04/2020	09/02/2020	21/12/2019	04/11/2019
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,01	10,75	10,26	9,75	9,51	9,26	9,01	8,75
		Amort. final	Años	12/08/2027	12/05/2027	12/11/2026	12/05/2026	12/02/2026	12/11/2025	12/08/2025	12/05/2025
		Amort. final	Años	1,92	1,90	1,71	1,69	1,51	1,49	1,48	1,47
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/07/2018	05/07/2018	27/04/2018	22/04/2018	12/02/2018	08/02/2018	04/02/2018	31/01/2018
		Amort. final	Años	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75
		Amort. final	Años	12/11/2018	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/05/2018	12/05/2018	12/05/2018
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,35	4,15	3,97	3,80	3,65	3,50	3,36	3,23
		Amort. final	Años	16/12/2020	05/10/2020	31/07/2020	30/05/2020	03/04/2020	09/02/2020	21/12/2019	04/11/2019
		Amort. final	Años	11,01	10,75	10,26	9,75	9,51	9,26	9,01	8,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/08/2027	12/05/2027	12/11/2026	12/05/2026	12/02/2026	12/11/2025	12/08/2025	12/05/2025
		Amort. final	Años	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75
		Amort. final	Años	12/11/2018	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/05/2018	12/05/2018	12/05/2018

* 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	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	11.123.702,51	-0,338%
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	703.991,51	
	Ints. cobrados ptes de ingreso	24.304,84	
Pasivo	Disponibles	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			
Número		Actual	A la constitución
		3.878	12.267
Principal	Pendiente vencimiento	137.927.118,67	1.025.007.956,83
	Medio	35.566,56	83.558,16
	Mínimo	18,29	12.002,10
	Máximo	185.487,87	297.678,05
Interés nominal	Medio ponderado	0,60%	4,22%
	Mínimo	0,21%	3,50%
	Máximo	2,49%	5,96%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	130	252
	Mínimo	01/10/2016	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)			
	% Cartera	Actual	A la constitución
		% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	5,24	6,78	0,18
10,01 - 20%	18,58	15,43	1,04
20,01 - 30%	24,92	25,37	3,24
30,01 - 40%	28,12	34,93	6,78
40,01 - 50%	20,19	44,78	11,33
50,01 - 60%	2,97	52,55	15,61
60,01 - 70%			22,34
70,01 - 80%			39,48
Medio ponderado	29,96		61,62
Mínimo	0,01		0,86
Máximo	54,32		79,93

BANKINTER 4 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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	0,29%	0,31%	0,28%	0,34%	0,53%
Tasa anual equivalente	3,42%	3,62%	3,35%	4,04%	6,18%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,02%	8,52%
Aragón	1,43%	1,68%
Asturias	1,80%	1,81%
Canarias	4,09%	3,58%
Cantabria	1,92%	1,93%
Castilla y León	5,28%	5,77%
Castilla-La Mancha	1,78%	1,75%
Cataluña	20,06%	15,97%
Comunidad Valenciana	5,98%	6,76%
Extremadura	0,37%	0,53%
Galicia	4,65%	3,93%
Islas Baleares	2,23%	2,03%
La Rioja	0,19%	0,26%
Madrid	30,88%	35,08%
Murcia	1,70%	1,76%
Navarra	0,51%	0,84%
Pais Vasco	8,13%	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	62	16.761,52	539,26	520,91	17.821,69	5,55	2.464.067,96	2.481.889,65	56,22	26,61
De > 1 a ≤ 2 Meses	12	8.758,40	341,32	0,00	9.099,72	2,83	511.180,28	520.280,00	11,79	29,80
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	2.015,99	206,18	0,00	2.222,17	0,69	148.273,54	150.495,71	3,41	44,16
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	13.311,16	751,86	0,00	14.063,02	4,38	237.188,52	251.251,54	5,69	27,34
De > 6 a < 12 Meses	7	18.409,99	1.594,05	0,00	20.004,04	6,23	272.367,71	292.371,75	6,62	34,00
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	13.545,95	853,27	0,00	14.399,22	4,48	80.888,16	95.287,38	2,16	26,41
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	54.850,56	3.033,25	0,00	57.883,81	18,02	173.874,74	231.758,55	5,25	30,97
De ≥ 2 Años	11	171.383,26	14.347,82	0,00	185.731,08	57,82	205.232,39	390.963,47	8,86	25,98
Subtotal	109	299.036,83	21.667,01	520,91	321.224,75	100,00	4.093.073,30	4.414.298,05	100,00	27,93
Dudosos (subjettivos)										
	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	109	299.036,83	21.667,01	520,91	321.224,75		4.093.073,30	4.414.298,05		27,93