

BANKINTER 4 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
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)

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	
		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	1,91	1,89	1,71	1,69	1,51	1,50	1,49	1,48
		Amort. final	Fecha	10/07/2018	04/07/2018	26/04/2018	22/04/2018	13/02/2018	09/02/2018	06/02/2018	02/02/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,33	4,14	3,97	3,80	3,65	3,51	3,37	3,25
		Amort. final	Fecha	11/12/2020	02/10/2020	29/07/2020	30/05/2020	04/04/2020	12/02/2020	25/12/2019	09/11/2019
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,91	1,89	1,71	1,69	1,51	1,50	1,49	1,48
		Amort. final	Fecha	10/07/2018	04/07/2018	26/04/2018	22/04/2018	13/02/2018	09/02/2018	06/02/2018	02/02/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,33	4,14	3,97	3,80	3,65	3,51	3,37	3,25
		Amort. final	Fecha	11/12/2020	02/10/2020	29/07/2020	30/05/2020	04/04/2020	12/02/2020	25/12/2019	09/11/2019
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75
		Amort. final	Fecha	12/11/2018	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/05/2018	12/05/2018	12/05/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,85	13,48	13,11	12,74	12,38	12,03	11,69	11,37
		Amort. final	Fecha	16/06/2030	01/02/2030	18/09/2029	06/05/2029	25/12/2028	19/08/2028	19/04/2028	22/12/2027
			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.

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			13.180.245,12	-0,321%
Ppales. cobrados ptes de ingreso			723.311,55	
Ints. cobrados ptes de ingreso			26.126,19	
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			3.310.000,00	
Valores			0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo				

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		3.855	12.267
Principal			
Pendiente vencimiento	136.045.246,53		1.025.007.956,83
Medio	35.290,60		83.558,16
Mínimo	17,07		12.002,10
Máximo	184.711,03		297.678,05
Interés nominal			
Medio ponderado	0,59%		4,22%
Mínimo	0,21%		3,50%
Máximo	2,49%		5,96%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	129		252
Mínimo	02/11/2016		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/V/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%		5,25	6,74
10,01 - 20%		18,98	15,39
20,01 - 30%		24,92	25,38
30,01 - 40%		27,96	34,86
40,01 - 50%		20,06	44,66
50,01 - 60%		2,82	52,45
60,01 - 70%			15,61
70,01 - 80%			22,34
Medio ponderado		29,79	61,62
Mínimo		0,01	0,86
Máximo		54,11	79,93

Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
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%	0,27%	0,28%	0,35%	0,53%
Tasa anual equivalente	3,46%	3,14%	3,33%	4,18%	6,16%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,04%	8,52%
Aragón	1,44%	1,68%
Asturias	1,80%	1,81%
Canarias	4,09%	3,58%
Cantabria	1,93%	1,93%
Castilla y León	5,29%	5,77%
Castilla-La Mancha	1,76%	1,75%
Cataluña	20,08%	15,97%
Comunidad Valenciana	5,96%	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	30,82%	35,08%
Murcia	1,70%	1,76%
Navarra	0,51%	0,84%
País Vasco	8,14%	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	66	15.858,77	417,70	520,91	16.797,38	5,25	2.692.907,93	2.709.705,31	60,10	22,76
De > 1 a ≤ 2 Meses	8	4.667,84	173,84	0,00	4.841,68	1,51	235.251,86	240.093,54	5,33	26,34
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	4.660,25	425,53	0,00	5.085,78	1,59	304.861,89	309.947,67	6,87	41,73
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	11.365,01	529,38	0,00	11.894,39	3,72	217.628,06	229.522,45	5,09	28,57
De > 6 a < 12 Meses	7	13.292,67	1.009,28	0,00	14.301,95	4,47	183.762,29	198.064,24	4,39	35,57
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	24.169,00	1.856,39	0,00	26.025,39	8,14	215.693,35	241.718,74	5,36	29,31
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	39.027,09	2.611,67	0,00	41.638,76	13,02	158.357,34	199.996,10	4,44	33,96
De ≥ 2 Años	11	186.202,61	13.124,20	0,00	199.326,81	62,31	180.416,12	379.742,93	8,42	24,26
Subtotal	111	299.243,24	20.147,99	520,91	319.912,14	100,00	4.188.878,84	4.508.790,98	100,00	25,19
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	111	299.243,24	20.147,99	520,91	319.912,14		4.188.878,84	4.508.790,98		25,19