

BANKINTER 4 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/11/2016
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

Depositarrio 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	11.754,10 116.083.491,60 11,75%	100.000,00 987.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 13/02/2017 0,00 Bruto 0,00 Neto	12/11/2038 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	13/02/2017 "Pass-Through"	Aa2sf AA-sf	Aaa AAA
Serie B ES0313919013	30/09/2002 215	19.869,18 4.271.873,70 19,87%	100.000,00 21.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,1380% 13/02/2017 6,93 Bruto 5,61 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	0,2380% 13/02/2017 60,16 Bruto 48,73 Neto	12/11/2038 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial	Baa3sf B-sf	Baa3 BBB+
Total		136.255.365,30	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	1,73	1,72	1,52	1,51	1,50	1,31	1,30	1,29
		Amort. final	Fecha	08/08/2018	02/08/2018	23/05/2018	18/05/2018	14/05/2018	05/03/2018	02/03/2018	26/02/2018
		Amort. final	Años	1,99	1,99	1,74	1,74	1,74	1,49	1,49	1,49
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,27	4,08	3,90	3,73	3,57	3,42	3,29	3,16
		Amort. final	Fecha	20/02/2021	10/12/2020	05/10/2020	05/08/2020	09/06/2020	16/04/2020	26/02/2020	10/01/2020
		Amort. final	Años	10,75	10,50	10,00	9,50	9,25	9,00	8,75	8,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,73	1,72	1,52	1,51	1,50	1,31	1,30	1,29
		Amort. final	Fecha	08/08/2018	02/08/2018	23/05/2018	18/05/2018	14/05/2018	05/03/2018	02/03/2018	26/02/2018
		Amort. final	Años	1,99	1,99	1,74	1,74	1,74	1,49	1,49	1,49
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,27	4,08	3,90	3,73	3,57	3,42	3,29	3,16
		Amort. final	Fecha	20/02/2021	10/12/2020	05/10/2020	05/08/2020	09/06/2020	16/04/2020	26/02/2020	10/01/2020
		Amort. final	Años	10,75	10,50	10,00	9,50	9,25	9,00	8,75	8,50
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,99	1,99	1,74	1,74	1,74	1,49	1,49	1,49
		Amort. final	Fecha	12/11/2018	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/05/2018	12/05/2018
		Amort. final	Años	1,99	1,99	1,74	1,74	1,74	1,49	1,49	1,49
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,60	13,24	12,87	12,50	12,14	11,79	11,46	11,13
		Amort. final	Fecha	19/06/2030	05/02/2030	23/09/2029	12/05/2029	31/12/2028	27/08/2028	26/04/2028	31/12/2027
		Amort. final	Años	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01

* 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	85,20%	116.083.491,60	18,57%	96,35%	987.600.000,00
Serie B	3,14%	4.271.873,70	15,43%	2,10%	21.500.000,00
Serie C	11,67%	15.900.000,00	3,76%	1,55%	15.900.000,00
Emisión de Bonos		136.255.365,30			1.025.000.000,00
Fondo de Reserva	3,76%	5.125.000,00	0,00%		0,00

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo			Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería			9.539.173,91	-0,348%
Ppales. cobrados ptes de ingreso			678.741,33	
Ints. cobrados ptes de ingreso			22.601,59	
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P			5.125.000,00	0,690%
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		
		A la constitución
Número	3.830	12.267
Principal		
Pendiente vencimiento	134.204.713,32	1.025.007.956,83
Medio	35.040,40	83.558,16
Mínimo	15,85	12.002,10
Máximo	183.933,94	297.678,05
Interés nominal		
Medio ponderado	0,57%	4,22%
Mínimo	0,21%	3,50%
Máximo	2,49%	5,96%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	129	252
Mínimo	01/12/2016	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%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		A la constitución	
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	5,54	6,81	6,70
10,01 - 20%	19,08	15,43	16,60
20,01 - 30%	24,98	25,41	25,57
30,01 - 40%	27,74	34,78	35,63
40,01 - 50%	19,81	44,50	45,35
50,01 - 60%			55,23
60,01 - 70%	2,85	52,24	65,33
70,01 - 80%			75,58
Medio ponderado	29,62		61,62
Mínimo	0,01		0,86
Máximo	53,89		79,93

Informe resumen

Fecha: 30/11/2016
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	0,30%	0,29%	0,28%	0,35%	0,53%
Tasa anual equivalente	3,51%	3,46%	3,36%	4,12%	6,15%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,06%	8,52%
Aragón	1,44%	1,68%
Asturias	1,80%	1,81%
Canarias	4,10%	3,58%
Cantabria	1,93%	1,93%
Castilla y León	5,29%	5,77%
Castilla-La Mancha	1,76%	1,75%
Cataluña	20,04%	15,97%
Comunidad Valenciana	5,94%	6,76%
Extremadura	0,37%	0,53%
Galicia	4,63%	3,93%
Islas Baleares	2,24%	2,03%
La Rioja	0,19%	0,26%
Madrid	30,82%	35,08%
Murcia	1,71%	1,76%
Navarra	0,51%	0,84%
País Vasco	8,17%	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	53	13.617,40	485,21	520,91	14.623,52	4,48	2.227.953,38	2.242.576,90	52,00	25,28
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	10.648,69	565,94	0,00	11.214,63	3,43	586.638,67	597.853,30	13,86	18,29
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	3.259,53	249,12	0,00	3.508,65	1,07	193.415,26	196.923,91	4,57	42,45
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	11.004,04	879,20	0,00	11.883,24	3,64	336.237,10	348.120,34	8,07	36,19
De > 6 a < 12 Meses	4	11.670,91	544,75	0,00	12.215,66	3,74	94.288,42	106.504,08	2,47	26,31
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	25.432,71	1.945,80	0,00	27.378,51	8,39	213.844,32	241.222,83	5,59	29,25
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	40.675,22	2.686,04	0,00	43.361,26	13,28	156.467,39	199.828,65	4,63	33,93
De ≥ 2 Años	11	189.119,72	13.209,45	0,00	202.329,17	61,97	177.499,01	379.828,18	8,81	24,26
Subtotal	103	305,428,22	20.565,51	520,91	326.514,64	100,00	3.986.343,55	4.312.858,19	100,00	25,44
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	103	305,428,22	20.565,51	520,91	326.514,64		3.986.343,55	4.312.858,19		25,44