

BANKINTER 4 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2017
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

Depositorio 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	0,8880% 13/02/2017 224,47 Bruto 181,82 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
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,54	1,34	1,33	1,32	1,12	1,10
		Fecha	30/08/2018	16/06/2018	13/06/2018	09/06/2018	28/03/2018	25/03/2018	23/03/2018
		Amort. final	Años	1,75	1,49	1,49	1,49	1,24	1,24
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/05/2018
		Fecha	19/04/2021	06/02/2021	03/12/2020	03/10/2020	07/08/2020	15/06/2020	26/04/2020
		Amort. final	Años	10,50	10,00	9,75	9,25	8,75	8,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,54	1,34	1,33	1,32	1,12	1,10
		Fecha	30/08/2018	16/06/2018	13/06/2018	09/06/2018	28/03/2018	25/03/2018	23/03/2018
		Amort. final	Años	1,75	1,49	1,49	1,49	1,24	1,24
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/05/2018
		Fecha	19/04/2021	06/02/2021	03/12/2020	03/10/2020	07/08/2020	15/06/2020	26/04/2020
		Amort. final	Años	10,50	10,00	9,75	9,25	8,75	8,50
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,49	1,49	1,49	1,24	1,24
		Fecha	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/05/2018	12/05/2018
		Amort. final	Años	1,75	1,49	1,49	1,49	1,24	1,24
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,32	12,96	12,59	11,88	11,53	11,20
		Fecha	06/06/2030	25/01/2030	14/09/2029	05/05/2029	26/12/2028	23/08/2028	25/04/2028
		Amort. final	Años	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76

* 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		14.274.752,34	-0,329%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		647.020,31	
Ints. cobrados ptes de ingreso		22.387,37	
Pasivo		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	3.774	12.267
Principal		
Pendiente vencimiento	129.608.942,45	1.025.007.956,83
Medio	34.342,59	83.558,16
Mínimo	13,42	12.002,10
Máximo	182.379,01	297.678,05
Interés nominal		
Medio ponderado	0,54%	4,22%
Mínimo	0,07%	3,50%
Máximo	2,49%	5,96%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	128	252
Mínimo	03/02/2017	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%	5,74	6,75	6,70
10,01 - 20%	19,54	15,36	16,60
20,01 - 30%	25,11	25,44	25,57
30,01 - 40%	27,66	34,69	35,63
40,01 - 50%	19,36	44,30	45,35
50,01 - 60%		15,61	55,23
60,01 - 70%		22,34	65,33
70,01 - 80%		39,48	75,58
Medio ponderado	29,30		61,62
Mínimo	0,01		0,86
Máximo	53,46		79,93

Informe resumen

Fecha: 31/01/2017
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	0,40%	0,53%	0,40%	0,35%	0,53%
Tasa anual equivalente	4,65%	6,18%	4,67%	4,08%	6,16%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,14%	8,52%
Aragón	1,44%	1,86%
Asturias	1,80%	1,81%
Canarias	4,14%	3,58%
Cantabria	1,94%	1,93%
Castilla y León	5,30%	5,77%
Castilla-La Mancha	1,78%	1,75%
Cataluña	20,12%	15,97%
Comunidad Valenciana	5,87%	6,76%
Extremadura	0,36%	0,53%
Galicia	4,62%	3,93%
Islas Baleares	2,24%	2,03%
La Rioja	0,19%	0,26%
Madrid	30,77%	35,08%
Murcia	1,71%	1,76%
Navarra	0,51%	0,84%
País Vasco	8,07%	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	55	12.148,63	371,69	520,91	13.041,23	3,85	1.919.377,21	1.932.418,44	49,97	24,58
De > 1 a ≤ 2 Meses	11	9.046,68	311,68	0,00	9.358,36	2,77	461.890,77	471.249,13	12,19	25,72
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	5.240,06	323,88	0,00	5.563,94	1,64	222.890,20	228.454,14	5,91	30,92
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	8.443,44	743,81	0,00	9.187,25	2,71	277.099,10	286.286,35	7,40	34,07
De > 6 a < 12 Meses	4	12.460,65	588,85	0,00	13.049,50	3,86	102.780,48	115.829,98	3,00	28,20
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	31.082,42	2.280,21	0,00	33.362,63	9,86	220.236,83	253.599,46	6,56	28,76
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	32.799,37	1.635,18	0,00	34.434,55	10,17	110.685,13	145.119,68	3,75	35,44
De ≥ 2 Años	13	205.933,85	14.508,90	0,00	220.442,75	65,13	213.656,63	434.099,38	11,23	24,88
Subtotal	102	317.155,10	20.764,20	520,91	338.440,21	100,00	3.528.616,35	3.867.056,56	100,00	26,27
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	102	317.155,10	20.764,20	520,91	338.440,21		3.528.616,35	3.867.056,56		26,27