

BANKINTER 4 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 28/02/2017
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

Depositarario 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 Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0313919005	30/09/2002 9.876	11.126,03 109.880.672,28 11,13%	100.000,00 987.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 12/05/2017 0,00 Bruto 0,00 Neto	12/11/2038 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/05/2017 "Pass-Through"	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313919013	30/09/2002 215	18.807,49 4.043.610,35 18,81%	100.000,00 21.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,1220% 12/05/2017 5,61 Bruto 4,54 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	0,8720% 12/05/2017 213,16 Bruto 172,66 Neto	12/11/2038 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial	Baa3sf B-sf	Baa3 BBB+
Total		129.824.282,63	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	1,54	1,34	1,33	1,32	1,12	1,11	1,11	1,10								
		Amort. final	Años	28/08/2018	15/06/2018	12/06/2018	09/06/2018	28/03/2018	25/03/2018	23/03/2018	21/03/2018								
		Amort. final	Fecha	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/05/2018	12/05/2018	12/05/2018								
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,17	3,98	3,80	3,64	3,49	3,34	3,21	3,09								
		Amort. final	Años	13/04/2021	03/02/2021	01/12/2020	02/10/2020	08/08/2020	17/06/2020	29/04/2020	15/03/2020								
		Amort. final	Años	12/02/2027	10,00	9,75	9,25	9,00	8,75	8,50	8,25								
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,54	1,34	1,33	1,32	1,12	1,11	1,11	1,10								
		Amort. final	Años	28/08/2018	15/06/2018	12/06/2018	09/06/2018	28/03/2018	25/03/2018	23/03/2018	21/03/2018								
		Amort. final	Fecha	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/05/2018	12/05/2018	12/05/2018								
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,17	3,98	3,80	3,64	3,49	3,34	3,21	3,09								
		Amort. final	Años	13/04/2021	03/02/2021	01/12/2020	02/10/2020	08/08/2020	17/06/2020	29/04/2020	15/03/2020								
		Amort. final	Años	12/02/2027	10,00	9,75	9,25	9,00	8,75	8,50	8,25								
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,49	1,49	1,49	1,24	1,24	1,24	1,24								
		Amort. final	Años	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/05/2018	12/05/2018	12/05/2018								
		Amort. final	Fecha	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/05/2018	12/05/2018	12/05/2018								
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,32	12,96	12,59	12,23	11,88	11,54	11,21	10,90								
		Amort. final	Años	05/06/2030	24/01/2030	14/09/2029	05/05/2029	28/12/2028	26/08/2028	28/04/2028	04/01/2028								
		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		A la emisión	
		% MC		% MC	
Serie A	84,64%	109.880.672,28	19,31%	987.600.000,00	96,35%
Serie B	3,11%	4.043.610,35	16,20%	21.500.000,00	2,10%
Serie C	12,25%	15.900.000,00	3,95%	15.900.000,00	1,55%
Emisión de Bonos		129.824.282,63		1.025.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,95%	5.125.000,00	0,00%	0,00	0,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		9.358.964,65	-0,347%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		841.839,49	
Ints. cobrados ptes de ingreso		26.956,89	
Pasivo		Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P		5.125.000,00	0,670%
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		3.280.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
		A la constitución
Número	3.754	12.267
Principal		
Pendiente vencimiento	127.723.143,94	1.025.007.956,83
Medio	34.023,21	83.558,16
Mínimo	12.002,10	12.002,10
Máximo	181.601,16	297.678,05
Interés nominal		
Medio ponderado	0,53%	4,22%
Mínimo	0,07%	3,50%
Máximo	2,49%	5,96%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	127	252
Mínimo	06/03/2017	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%	5,96	6,78	6,70
10,01 - 20%	19,62	15,37	16,60
20,01 - 30%	25,52	25,52	25,57
30,01 - 40%	27,26	34,69	35,63
40,01 - 50%	19,14	44,20	45,35
50,01 - 60%	2,50	51,87	55,23
60,01 - 70%			65,33
70,01 - 80%			75,58
Medio ponderado	29,15		61,62
Mínimo	0,01		0,86
Máximo	53,24		79,93

BANKINTER 4 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 28/02/2017
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%	0,56%	0,43%	0,35%	0,53%
Tasa anual equivalente	4,64%	6,55%	5,02%	4,10%	6,15%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,16%	8,52%
Aragón	1,45%	1,68%
Asturias	1,80%	1,81%
Canarias	4,15%	3,58%
Cantabria	1,94%	1,93%
Castilla y León	5,31%	5,77%
Castilla-La Mancha	1,78%	1,75%
Cataluña	20,17%	15,97%
Comunidad Valenciana	5,85%	6,76%
Extremadura	0,36%	0,53%
Galicia	4,63%	3,93%
Islas Baleares	2,23%	2,03%
La Rioja	0,19%	0,26%
Madrid	30,72%	35,08%
Murcia	1,72%	1,76%
Navarra	0,50%	0,84%
País Vasco	8,04%	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	19.725,48	357,91	520,91	20.604,30	5,81	2.557.752,37	2.578.356,67	56,73	22,46
De > 1 a ≤ 2 Meses	12	8.956,82	412,21	0,00	9.369,03	2,64	531.530,47	540.899,50	11,90	27,83
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	2.833,84	185,70	0,00	3.019,54	0,85	114.971,53	117.991,07	2,60	27,64
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	11.921,88	823,58	0,00	12.745,46	3,60	326.187,82	338.933,28	7,46	31,57
De > 6 a < 12 Meses	4	13.565,71	705,37	0,00	14.271,08	4,03	122.061,36	136.332,44	3,00	31,34
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	32.655,70	2.357,18	0,00	35.012,88	9,88	218.161,05	253.173,93	5,57	28,71
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	12.757,47	881,80	0,00	13.639,27	3,85	66.808,75	80.448,02	1,77	41,06
De ≥ 2 Años	14	230.517,21	15.351,74	0,00	245.868,95	69,35	252.715,51	498.584,46	10,97	25,46
Subtotal	115	332.934,11	21.075,49	520,91	354.530,51	100,00	4.190.188,86	4.544.719,37	100,00	24,71
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	115	332.934,11	21.075,49	520,91	354.530,51		4.190.188,86	4.544.719,37		24,71