

BANKINTER 4 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2017
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.
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	10.582,36 104.511.387,36 10,58%	100.000,00 987.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 14/08/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	12/11/2038 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	14/08/2017 "Pass-Through"	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313919013	30/09/2002 215	17.888,47 3.846.021,05 17,89%	100.000,00 21.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,1210% 14/08/2017 5,651767 Bruto 4,577931 Neto	12/11/2038 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa2sf AA-sf	A2 A+ AAA
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	0,8710% 14/08/2017 227,427799 Bruto 184,216517 Neto	12/11/2038 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial	Baa3sf B-sf	Baa3 BBB+
Total		124.257.408,41	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	0,69	
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,14	1,14	1,14	1,13	1,13	0,92	0,92	
		Amort. final	Años	03/07/2018	01/07/2018	30/06/2018	28/06/2018	27/06/2018	13/04/2018	12/04/2018	11/04/2018
		Amort. final	Fecha	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,01	3,84	3,68	3,53	3,39	3,27	3,14	3,03
		Amort. final	Años	16/05/2021	14/03/2021	14/01/2021	21/11/2020	02/10/2020	15/08/2020	02/07/2020	21/05/2020
		Amort. final	Fecha	10,01	9,76	9,26	9,01	8,51	8,26	8,01	7,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,14	1,14	1,14	1,13	1,13	0,92	0,92	
		Amort. final	Años	03/07/2018	01/07/2018	30/06/2018	28/06/2018	27/06/2018	13/04/2018	12/04/2018	11/04/2018
		Amort. final	Fecha	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,01	3,84	3,68	3,53	3,39	3,27	3,14	3,03
		Amort. final	Años	16/05/2021	14/03/2021	14/01/2021	21/11/2020	02/10/2020	15/08/2020	02/07/2020	21/05/2020
		Amort. final	Fecha	10,01	9,76	9,26	9,01	8,51	8,26	8,01	7,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	
		Amort. final	Años	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/05/2018	12/05/2018
		Amort. final	Fecha	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,92	12,56	12,21	11,87	11,53	11,21	10,89	10,59
		Amort. final	Años	08/04/2030	01/12/2029	25/07/2029	21/03/2029	18/11/2028	23/07/2028	30/03/2028	11/12/2027
		Amort. final	Fecha	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52

* 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	84,11%	104.511.387,36	20,02%	96,35%	987.600.000,00
Serie B	3,10%	3.846.021,05	16,92%	2,10%	21.500.000,00
Serie C	12,80%	15.900.000,00	4,12%	1,55%	15.900.000,00
Emisión de Bonos		124.257.408,41			1.025.000.000,00
Fondo de Reserva	4,12%	5.125.000,00	0,00%		0,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		12.875.664,38	-0,460%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		646.157,66	
Ints. cobrados ptes de ingreso		17.987,28	
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		3.270.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
		A la constitución
Número	3.623	12.267
Principal		
Pendiente vencimiento	118.912.781,54	1.025.007.956,83
Medio	32.821,63	83.558,16
Mínimo	6,12	12.002,10
Máximo	177.692,20	297.678,05
Interés nominal		
Medio ponderado	0,47%	4,22%
Mínimo	0,07%	3,50%
Máximo	2,37%	5,96%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	124	252
Mínimo	04/08/2017	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%	100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%		6,85	6,87
10,01 - 20%		19,37	15,14
20,01 - 30%		27,22	25,44
30,01 - 40%		26,52	34,48
40,01 - 50%		17,98	43,68
50,01 - 60%		2,06	51,11
60,01 - 70%			15,61
70,01 - 80%			22,34
Medio ponderado		28,38	61,62
Mínimo		0,00	0,86
Máximo		52,15	79,93

BANKINTER 4 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2017
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	0,34%	0,26%	0,30%	0,35%	0,52%
Tasa anual equivalente	4,01%	3,12%	3,53%	4,10%	6,08%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,04%	8,52%
Aragón	1,44%	1,68%
Asturias	1,73%	1,81%
Canarias	4,08%	3,58%
Cantabria	1,90%	1,93%
Castilla y León	5,34%	5,77%
Castilla-La Mancha	1,80%	1,75%
Cataluña	20,19%	15,97%
Comunidad Valenciana	5,78%	6,76%
Extremadura	0,35%	0,53%
Galicia	4,63%	3,93%
Islas Baleares	2,27%	2,03%
La Rioja	0,17%	0,26%
Madrid	30,90%	35,08%
Murcia	1,73%	1,76%
Navarra	0,49%	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	60	16.281,66	517,02	520,91	17.319,59	4,72	2.463.505,84	2.480.825,43	56,47	24,02
De > 1 a ≤ 2 Meses	9	6.865,53	318,45	0,00	7.183,98	1,96	441.319,63	448.503,61	10,21	30,55
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	7.518,76	266,35	0,00	7.785,11	2,12	304.633,12	312.418,23	7,11	33,52
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	9.684,57	593,49	0,00	10.278,06	2,80	269.192,67	279.470,73	6,36	30,06
De > 6 a < 12 Meses	5	16.313,01	918,16	0,00	17.231,17	4,69	142.544,41	159.775,58	3,64	27,49
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	10.769,64	724,38	0,00	11.494,02	3,13	65.321,07	76.815,09	1,75	34,97
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	28.250,42	1.599,06	0,00	29.849,48	8,13	106.069,23	135.918,71	3,09	29,68
De ≥ 2 Años	14	250.146,65	15.911,14	0,00	266.057,79	72,46	233.085,55	499.143,34	11,36	25,49
Subtotal	105	345.830,24	20.848,05	520,91	367.199,20	100,00	4.025.671,52	4.392.870,72	100,00	26,03
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	105	345.830,24	20.848,05	520,91	367.199,20		4.025.671,52	4.392.870,72		26,03