

BANKINTER 4 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2017
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	10.080,01 99.550.178,76 10,08%	100.000,00 987.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 13/11/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	12/11/2038 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	13/11/2017 "Pass-Through"	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313919013	30/09/2002 215	17.039,29 3.663.447,35 17,04%	100.000,00 21.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,1210% 13/11/2017 5,211656 Bruto 4,221441 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% 13/11/2017 220,169444 Bruto 178,337250 Neto	12/11/2038 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial	Baa3sf B-sf	Baa3 BBB+
Total		119.113.626,11	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	0,93	0,93	0,92	0,92	0,92	0,70	0,70	0,70
		Amort. final	Fecha	18/07/2018	17/07/2018	16/07/2018	15/07/2018	14/07/2018	27/04/2018	26/04/2018	26/04/2018
		Amort. final	Años	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	0,74	0,74	0,74
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/05/2018	12/05/2018
		Vida media	Años	3,97	3,79	3,63	3,48	3,35	3,21	3,09	2,98
		Amort. final	Fecha	31/07/2021	29/05/2021	31/03/2021	05/02/2021	16/12/2020	30/10/2020	15/09/2020	04/08/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	10,00	9,50	9,25	8,75	8,50	8,25	8,00	7,75
		Vida media	Fecha	12/08/2027	12/02/2027	12/11/2026	12/05/2026	12/02/2026	12/11/2025	12/08/2025	12/05/2025
		Amort. final	Años	0,93	0,93	0,92	0,92	0,92	0,70	0,70	0,70
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	18/07/2018	17/07/2018	16/07/2018	15/07/2018	14/07/2018	27/04/2018	26/04/2018	26/04/2018
		Amort. final	Años	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	0,74	0,74	0,74
		Amort. final	Fecha	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/05/2018	12/05/2018
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,97	3,79	3,63	3,48	3,35	3,21	3,09	2,98
		Amort. final	Fecha	31/07/2021	29/05/2021	31/03/2021	05/02/2021	16/12/2020	30/10/2020	15/09/2020	04/08/2020
		Amort. final	Años	10,00	9,50	9,25	8,75	8,50	8,25	8,00	7,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	12/08/2027	12/02/2027	12/11/2026	12/05/2026	12/02/2026	12/11/2025	12/08/2025	12/05/2025
		Vida media	Años	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	0,74	0,74	0,74
		Amort. final	Fecha	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/05/2018	12/05/2018
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	0,74	0,74	0,74
		Vida media	Fecha	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	Años	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	0,74	0,74	0,74
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/05/2018	12/05/2018
		Vida media	Años	12,78	12,43	12,09	11,74	11,41	11,09	10,78	10,48
		Amort. final	Fecha	21/05/2030	15/01/2030	11/09/2029	09/05/2029	07/01/2029	11/09/2028	21/05/2028	01/02/2028
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	
	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	83,58%	99.550.178,76	20,73%	96,35%	987.600.000,00
Serie B	3,08%	3.663.447,35	17,65%	2,10%	21.500.000,00
Serie C	13,35%	15.900.000,00	4,30%	1,55%	15.900.000,00
Emisión de Bonos		119.113.626,11			1.025.000.000,00
Fondo de Reserva	4,30%	5.125.000,00		0,00%	0,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		10.767.233,08	-0,357%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		595.168,01	
Ints. cobrados ptes de ingreso		17.197,97	
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		3.100.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
		Actual
		A la constitución
Número		3.564
Principal		12.267
Pendiente vencimiento		115.688.751,80
Medio		32.460,37
Mínimo		12.002,10
Máximo		176.117,56
Interés nominal		297.678,05
Medio ponderado		0,47%
Mínimo		4,22%
Máximo		0,07%
Vencimiento final		2,37%
Media ponderada (meses)		123
Mínimo		04/10/2017
Máximo		30/12/2036
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año		100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%		7,19	6,90
10,01 - 20%		19,22	15,07
20,01 - 30%		28,11	25,39
30,01 - 40%		26,14	34,47
40,01 - 50%		17,81	43,61
50,01 - 60%		1,54	50,99
60,01 - 70%			15,61
70,01 - 80%			22,34
Medio ponderado		28,09	61,62
Mínimo		0,00	0,86
Máximo		51,72	79,93

Informe resumen

Fecha: 30/09/2017
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	0,28%	0,25%	0,24%	0,34%	0,52%
Tasa anual equivalente	3,33%	2,99%	2,87%	4,02%	6,04%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,01%	8,52%
Aragón	1,42%	1,68%
Asturias	1,73%	1,81%
Canarias	4,07%	3,58%
Cantabria	1,89%	1,93%
Castilla y León	5,35%	5,77%
Castilla-La Mancha	1,81%	1,75%
Cataluña	20,23%	15,97%
Comunidad Valenciana	5,76%	6,76%
Extremadura	0,35%	0,53%
Galicia	4,64%	3,93%
Islas Baleares	2,28%	2,03%
La Rioja	0,17%	0,26%
Madrid	30,91%	35,08%
Murcia	1,73%	1,76%
Navarra	0,49%	0,84%
País Vasco	8,16%	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	14.570,49	249,86	520,91	15.341,26	4,06	2.115.123,36	2.130.464,62	52,23	24,69
De > 1 a ≤ 2 Meses	11	9.193,03	447,98	0,00	9.641,01	2,55	530.541,65	540.182,66	13,24	18,45
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	4.843,65	183,17	0,00	5.026,82	1,33	170.793,30	175.820,12	4,31	25,56
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	9.456,44	489,82	0,00	9.946,26	2,64	252.149,31	262.095,57	6,43	29,92
De > 6 a < 12 Meses	6	20.300,29	1.020,10	0,00	21.320,39	5,65	226.825,19	248.145,58	6,08	28,32
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	7.066,24	600,58	0,00	7.666,82	2,03	68.085,81	75.752,63	1,86	40,70
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	13.553,64	400,76	0,00	13.954,40	3,70	29.789,36	43.743,76	1,07	17,27
De ≥ 2 Años	16	277.026,16	17.497,90	0,00	294.524,06	78,04	308.098,57	602.622,63	14,77	27,15
Subtotal	100	356.009,94	20.890,17	520,91	377.421,02	100,00	3.701.406,55	4.078.827,57	100,00	24,49
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	100	356.009,94	20.890,17	520,91	377.421,02		3.701.406,55	4.078.827,57		24,49