

BANKINTER 4 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2017  
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	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 5,651763 Bruto 4,577928 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	0,8710% 14/08/2017 227,427778 Bruto 184,216500 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	0,60	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	1,13	1,13	1,13	1,13	1,13	1,13	1,13	1,13
		Amort. final	Años	28/06/2018	28/06/2018	28/06/2018	28/06/2018	28/06/2018	28/06/2018	28/06/2018	28/06/2018
		Amort. final	Fecha	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018
		Amort. final	Fecha	3,57	3,57	3,57	3,57	3,57	3,57	3,57	3,57
		Amort. final	Años	05/12/2020	05/12/2020	05/12/2020	05/12/2020	05/12/2020	05/12/2020	05/12/2020	05/12/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	9,01	9,01	9,01	9,01	9,01	9,01	9,01	9,01
		Amort. final	Fecha	12/05/2026	12/05/2026	12/05/2026	12/05/2026	12/05/2026	12/05/2026	12/05/2026	12/05/2026
		Amort. final	Años	1,13	1,13	1,13	1,13	1,13	1,13	1,13	1,13
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28/06/2018	28/06/2018	28/06/2018	28/06/2018	28/06/2018	28/06/2018	28/06/2018	28/06/2018
		Amort. final	Fecha	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25
		Amort. final	Años	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,57	3,57	3,57	3,57	3,57	3,57	3,57	3,57
		Amort. final	Fecha	05/12/2020	05/12/2020	05/12/2020	05/12/2020	05/12/2020	05/12/2020	05/12/2020	05/12/2020
		Amort. final	Años	9,01	9,01	9,01	9,01	9,01	9,01	9,01	9,01
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	12/05/2026	12/05/2026	12/05/2026	12/05/2026	12/05/2026	12/05/2026	12/05/2026	12/05/2026
		Vida media	Años	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25
		Amort. final	Fecha	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25
		Amort. final	Fecha	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018
		Amort. final	Años	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/08/2018
		Amort. final	Fecha	12,03	12,03	12,03	12,03	12,03	12,03	12,03	12,03
		Amort. final	Años	18/05/2029	18/05/2029	18/05/2029	18/05/2029	18/05/2029	18/05/2029	18/05/2029	18/05/2029
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52
		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
		Amort. final	Años	12/11/2036	12/11/2036	12/11/2036	12/11/2036	12/11/2036	12/11/2036	12/11/2036	12/11/2036
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/11/2036	12/11/2036	12/11/2036	12/11/2036	12/11/2036	12/11/2036	12/11/2036	12/11/2036
		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
		Amort. final	Años	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	84,11%	104.511.387,36	20,02%	987.600.000,00	96,35%
Serie B	3,10%	3.846.021,05	16,92%	21.500.000,00	2,10%
Serie C	12,80%	15.900.000,00	4,12%	15.900.000,00	1,55%
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		11.052.040,14	-0,460%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		493.389,59	
Ints. cobrados ptes de ingreso		17.569,68	
Pasivo		Disponible	Saldo
Crédito Subordinado L/P			5.125.000,00
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			3.170.000,00
Valores			0,00
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
		Actual
		A la constitución
Número		3.659
Principal		12.267
Pendiente vencimiento	120.748.304,96	1.025.007.956,83
Medio	33.000,36	83.558,16
Mínimo	7,34	12.002,10
Máximo	178.479,24	297.678,05
Interés nominal		
Medio ponderado	0,48%	4,22%
Mínimo	0,07%	3,50%
Máximo	2,37%	5,96%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	125	252
Mínimo	01/07/2017	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)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		6,68	6,84
10,01 - 20%		19,39	15,18
20,01 - 30%		26,80	25,45
30,01 - 40%		26,80	34,54
40,01 - 50%		18,11	43,79
50,01 - 60%		2,22	51,23
60,01 - 70%			15,61
70,01 - 80%			22,34
			39,48
Medio ponderado		28,55	61,62
Mínimo		0,01	0,86
Máximo		52,37	79,93

BANKINTER 4 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2017  
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	0,07%	0,23%	0,31%	0,35%	0,52%
Tasa anual equivalente	0,83%	2,75%	3,63%	4,17%	6,09%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,15%	8,52%
Aragón	1,44%	1,68%
Asturias	1,73%	1,81%
Canarias	4,07%	3,58%
Cantabria	1,94%	1,93%
Castilla y León	5,33%	5,77%
Castilla-La Mancha	1,80%	1,75%
Cataluña	20,24%	15,97%
Comunidad Valenciana	5,77%	6,76%
Extremadura	0,35%	0,53%
Galicia	4,62%	3,93%
Islas Baleares	2,26%	2,03%
La Rioja	0,17%	0,26%
Madrid	30,80%	35,08%
Murcia	1,73%	1,76%
Navarra	0,49%	0,84%
País Vasco	8,10%	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	56	14.555,34	268,18	520,91	15.344,43	4,25	2.223.373,78	2.238.718,21	54,13	25,03
De > 1 a ≤ 2 Meses	9	6.310,05	286,45	0,00	6.596,50	1,83	459.514,62	466.111,12	11,27	18,65
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	7.157,16	256,08	0,00	7.413,24	2,05	260.850,68	268.263,92	6,49	29,23
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	8.576,72	523,30	0,00	9.100,02	2,52	257.463,30	266.563,32	6,45	31,67
De > 6 a < 12 Meses	5	15.774,54	899,19	0,00	16.673,73	4,62	144.342,66	161.016,39	3,89	27,70
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	10.354,60	708,69	0,00	11.063,29	3,06	66.063,29	77.126,58	1,86	35,11
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	30.416,71	1.926,36	0,00	32.343,07	8,96	126.701,01	159.044,08	3,85	26,29
De ≥ 2 Años	14	246.671,71	15.805,40	0,00	262.477,11	72,71	236.560,49	499.037,60	12,07	25,48
Subtotal	102	339.816,83	20.673,65	520,91	361.011,39	100,00	3.774.869,83	4.135.881,22	100,00	24,97
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	339.816,83	20.673,65	520,91	361.011,39		3.774.869,83	4.135.881,22		24,97