

BANKINTER 4 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/11/2011
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
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

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)

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	26.295,02 259.689.617,52 26,30%	100.000,00 987.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,6840% 13/02/2012 111,93 Bruto 90,66 Neto	12/11/2038 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	13/02/2012 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313919013	30/09/2002 215	44.449,20 9.556.578,00 44,45%	100.000,00 21.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,9140% 13/02/2012 215,05 Bruto 174,19 Neto	12/11/2038 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A2 A+	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	2,6640% 13/02/2012 673,40 Bruto 545,45 Neto	12/11/2038 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial	Baa3 A-	Baa3 BBB+
Total		285.146.195,52	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		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,95	4,33	3,93	3,50	3,18	2,89	2,69	2,51	
		Amort. final	Años	09/11/2016	30/03/2016	04/11/2015	30/05/2015	03/02/2015	18/10/2014	08/08/2014	03/06/2014	
		Amort. final	Años	7,96	6,96	6,45	5,71	5,21	4,71	4,45	4,21	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13/11/2019	13/11/2018	13/05/2018	13/08/2017	13/02/2017	13/08/2016	13/05/2016	13/02/2016	
		Amort. final	Años	5,92	5,31	4,79	4,34	3,96	3,63	3,35	3,10	
		Amort. final	Años	29/10/2017	19/03/2017	11/09/2016	02/04/2016	15/11/2015	17/07/2015	04/04/2015	02/01/2015	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,22	14,71	13,71	12,96	11,96	11,21	10,46	9,71	
		Amort. final	Años	13/02/2028	13/09/2026	13/09/2025	13/11/2024	13/11/2023	13/02/2023	13/05/2022	13/09/2021	
		Amort. final	Años	4,95	4,33	3,93	3,51	3,19	2,90	2,52	2,30	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11/11/2016	01/04/2016	06/11/2015	02/09/2015	06/02/2015	22/10/2014	12/08/2014	07/06/2014	
		Amort. final	Años	7,96	6,96	6,45	5,71	5,21	4,71	4,45	4,21	
		Amort. final	Años	13/11/2019	13/11/2018	13/05/2018	13/08/2017	13/02/2017	13/08/2016	13/05/2016	13/02/2016	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,93	5,31	4,79	4,35	3,78	2,95	1,98	0,93	
		Amort. final	Años	31/10/2017	21/03/2017	13/09/2016	05/04/2016	08/09/2015	12/11/2014	22/11/2013	02/11/2012	
		Amort. final	Años	16,22	14,71	13,71	12,96	12,96	12,96	12,96	12,96	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13/02/2028	13/08/2026	13/08/2025	13/11/2024	13/11/2024	13/11/2024	13/11/2024	13/11/2024	
		Amort. final	Años	7,96	6,96	6,45	5,71	5,21	4,71	4,45	4,21	
		Amort. final	Años	13/11/2019	13/11/2018	13/05/2018	13/08/2017	13/02/2017	13/08/2016	13/05/2016	13/02/2016	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,96	6,96	6,45	5,71	5,21	4,71	4,45	4,21	
		Amort. final	Años	13/11/2019	13/11/2018	13/05/2018	13/08/2017	13/02/2017	13/08/2016	13/05/2016	13/02/2016	
		Amort. final	Años	7,96	6,96	6,45	5,71	5,21	4,71	4,45	4,21	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13/11/2019	13/11/2018	13/05/2018	13/08/2017	13/02/2017	13/08/2016	13/05/2016	13/02/2016	
		Amort. final	Años	18,79	17,76	16,72	15,74	14,94	14,37	13,95	13,66	
		Amort. final	Años	08/09/2030	27/08/2029	13/08/2028	24/08/2027	05/11/2026	09/04/2026	08/11/2025	23/07/2025	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,22	25,22	25,22	25,22	25,22	25,22	25,22	25,22	
		Amort. final	Años	13/02/2037	13/02/2037	13/02/2037	13/02/2037	13/02/2037	13/02/2037	13/02/2037	13/02/2037	
		Amort. final	Años	13/02/2037	13/02/2037	13/02/2037	13/02/2037	13/02/2037	13/02/2037	13/02/2037	13/02/2037	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13/02/2037	13/02/2037	13/02/2037	13/02/2037	13/02/2037	13/02/2037	13/02/2037	13/02/2037	
		Amort. final	Años	13/02/2037	13/02/2037	13/02/2037	13/02/2037	13/02/2037	13/02/2037	13/02/2037	13/02/2037	
		Amort. final	Años	13/02/2037	13/02/2037	13/02/2037	13/02/2037	13/02/2037	13/02/2037	13/02/2037	13/02/2037	

* 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		
Serie A	91,07%	259.689.617,52	11,03%	96,35%	987.600.000,00
Serie B	3,35%	9.556.578,00	7,68%	2,10%	21.500.000,00
Serie C	5,58%	15.900.000,00	2,10%	1,55%	15.900.000,00
Emisión de Bonos		285.146.195,52			1.025.000.000,00
Crédito Subordinado (Disponible)	2,10%	5.988.070,77		1,05%	10.762.500,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		8.050.541,69	1,480%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.018.690,30	
Ints. cobrados ptes de ingreso		192.978,76	
Pasivo		Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P		5.440.348,73	2,460%
Crédito Subordinado C/P		547.722,04	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
Número		6.095	12.267
Principal			
Pendiente vencimiento		282.321.643,89	1.025.007.956,83
Medio		46.320,20	83.558,16
Mínimo		9,06	12.002,10
Máximo		226.154,09	297.678,05
Interés nominal			
Medio ponderado		2,48%	4,22%
Mínimo		1,68%	3,50%
Máximo		4,00%	5,96%
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)		162	252
Mínimo		03/12/2011	28/04/2004
Máximo		31/12/2036	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/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	2,89	6,62	0,18
10,01 - 20%	9,43	15,50	1,04
20,01 - 30%	15,07	25,41	3,24
30,01 - 40%	22,16	35,37	6,78
40,01 - 50%	23,11	44,82	11,33
50,01 - 60%	22,07	54,47	15,61
60,01 - 70%	5,27	62,06	22,34
70,01 - 80%			39,48
Medio ponderado	38,97		61,62
Mínimo	0,00		0,86
Máximo	66,05		79,93

Informe resumen

Fecha: 30/11/2011
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
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

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	0,26%	0,28%	0,27%	0,42%	0,65%
Tasa anual equivalente	3,12%	3,30%	3,24%	4,89%	7,50%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,03%	8,52%
Aragón	1,61%	1,68%
Asturias	1,88%	1,81%
Canarias	3,85%	3,58%
Cantabria	1,92%	1,93%
Castilla y León	5,59%	5,77%
Castilla-La Mancha	1,81%	1,75%
Cataluña	18,35%	15,97%
Comunidad Valenciana	6,60%	6,76%
Extremadura	0,47%	0,53%
Galicia	4,50%	3,93%
Islas Baleares	2,10%	2,03%
La Rioja	0,19%	0,26%
Madrid	31,75%	35,08%
Murcia	1,79%	1,76%
Navarra	0,62%	0,84%
País Vasco	7,93%	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	124	29.945,27	6.863,74	0,00	36.809,01	31,16	7.033.344,41	7.070.153,42	72,43	35,33
De > 1 a ≤ 2 Meses	24	14.715,96	5.091,84	0,00	19.807,80	16,77	1.557.131,99	1.576.939,79	16,15	42,82
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	5.937,55	2.438,68	0,00	8.376,23	7,09	486.740,62	495.116,85	5,07	37,42
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	12.250,48	3.485,72	0,00	15.736,20	13,32	491.412,15	507.148,35	5,20	48,78
De > 6 a < 12 Meses	1	1.421,27	654,13	0,00	2.075,40	1,76	33.885,65	35.961,05	0,37	57,17
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	13.322,65	1.433,10	0,00	14.755,75	12,49	40.780,06	55.535,81	0,57	35,10
De ≥ 2 Años	1	18.115,53	2.470,67	0,00	20.586,20	17,42	0,00	20.586,20	0,21	25,28
Subtotal	170	95.708,71	22.437,88	0,00	118.146,59	100,00	9.643.294,88	9.761.441,47	100,00	37,03
Dudosos (subjettivos)										
	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	170	95.708,71	22.437,88	0,00	118.146,59		9.643.294,88	9.761.441,47		37,03