

BANKINTER 4 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2014
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Crédito Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Audidores 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	18.113,36 178.887.543,36 18,11%	100.000,00 987.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,5580% 12/08/2014 25,83 Bruto 20,41 Neto	12/11/2038 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/08/2014 "Pass-Through"	Baa2sf A+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313919013	30/09/2002 215	30.618,90 6.583.063,50 30,62%	100.000,00 21.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,7880% 12/08/2014 61,66 Bruto 48,71 Neto	12/11/2038 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba2sf BBBsf	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	1,5380% 12/08/2014 393,04 Bruto 310,50 Neto	12/11/2038 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial	B2sf BB+sf	Baa3 BBB+
Total		201.370.606,86	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	3,41	3,05	2,71	2,51	2,20	2,03	1,98	1,82	1,66	1,51	1,36	1,21	1,06	0,91	0,76	0,61	
		Amort. final	Años	08/10/2017	28/05/2017	26/01/2017	13/11/2016	24/07/2016	22/05/2016	03/05/2016	06/03/2016	04/01/2016	02/11/2015	01/09/2015	01/07/2015	01/05/2015	01/03/2015	01/01/2015	01/11/2014	01/09/2014
		Amort. final	Fechas	12/02/2019	12/08/2018	12/02/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/02/2017	12/02/2017	12/11/2016	12/08/2016	12/05/2016	12/02/2016	12/02/2016	12/02/2016	12/02/2016	12/02/2016	12/02/2016	12/02/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,93	4,48	4,09	3,75	3,45	3,20	2,97	2,77	2,57	2,37	2,17	1,97	1,77	1,57	1,37	1,17	
		Amort. final	Fechas	15/04/2019	31/10/2018	11/06/2018	08/02/2018	23/10/2017	21/07/2017	30/04/2017	16/02/2017	12/01/2017	10/11/2016	08/10/2016	06/08/2016	04/06/2016	02/04/2016	01/02/2016	01/12/2015	01/10/2015
		Amort. final	Fechas	12/05/2027	12/05/2026	12/08/2025	12/11/2024	12/05/2024	12/08/2023	12/02/2023	12/05/2022	12/02/2022	12/02/2022	12/02/2022	12/02/2022	12/02/2022	12/02/2022	12/02/2022	12/02/2022	12/02/2022
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,41	3,05	2,71	2,51	2,20	2,03	1,98	1,82	1,66	1,51	1,36	1,21	1,06	0,91	0,76	0,61	
		Amort. final	Fechas	08/10/2017	28/05/2017	26/01/2017	13/11/2016	24/07/2016	22/05/2016	04/05/2016	06/03/2016	04/01/2016	02/11/2015	01/09/2015	01/07/2015	01/05/2015	01/03/2015	01/01/2015	01/11/2014	01/09/2014
		Amort. final	Fechas	12/02/2019	12/08/2018	12/02/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/02/2017	12/02/2017	12/11/2016	12/08/2016	12/05/2016	12/02/2016	12/02/2016	12/02/2016	12/02/2016	12/02/2016	12/02/2016	12/02/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,93	4,48	4,09	3,75	3,45	3,20	2,97	2,77	2,57	2,37	2,17	1,97	1,77	1,57	1,37	1,17	
		Amort. final	Fechas	15/04/2019	31/10/2018	11/06/2018	08/02/2018	23/10/2017	21/07/2017	30/04/2017	16/02/2017	12/01/2017	10/11/2016	08/10/2016	06/08/2016	04/06/2016	02/04/2016	01/02/2016	01/12/2015	01/10/2015
		Amort. final	Fechas	12/05/2027	12/05/2026	12/08/2025	12/11/2024	12/05/2024	12/08/2023	12/02/2023	12/05/2022	12/02/2022	12/02/2022	12/02/2022	12/02/2022	12/02/2022	12/02/2022	12/02/2022	12/02/2022	12/02/2022
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,76	4,25	3,76	3,51	3,00	2,76	2,51	2,26	2,01	1,76	1,51	1,26	1,01	0,76	0,51	0,26	
		Amort. final	Fechas	11/02/2019	12/08/2018	12/02/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/02/2017	12/02/2017	12/11/2016	12/08/2016	12/05/2016	12/02/2016	12/02/2016	12/02/2016	12/02/2016	12/02/2016	12/02/2016	12/02/2016
		Amort. final	Fechas	12/02/2019	12/08/2018	12/02/2018	12/11/2017	12/05/2017	12/02/2017	12/02/2017	12/11/2016	12/08/2016	12/05/2016	12/02/2016	12/02/2016	12/02/2016	12/02/2016	12/02/2016	12/02/2016	12/02/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,91	15,03	14,17	13,37	12,62	11,91	11,24	10,61	10,00	9,39	8,78	8,17	7,56	6,95	6,34	5,73	
		Amort. final	Fechas	06/04/2030	17/05/2029	08/07/2028	20/09/2027	19/12/2026	04/04/2026	04/08/2025	19/12/2024	19/12/2024	19/12/2024	19/12/2024	19/12/2024	19/12/2024	19/12/2024	19/12/2024	19/12/2024	19/12/2024
		Amort. final	Fechas	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52

* 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	88,83%	178.887.543,36	13,72%	987.600.000,00	96,35%
Serie B	3,27%	6.583.063,50	10,45%	21.500.000,00	2,10%
Serie C	7,90%	15.900.000,00	2,55%	15.900.000,00	1,55%
Emisión de Bonos		201.370.606,86		1.025.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,55%	5.125.000,00	0,00%	0,00	0,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		9.346.432,81	0,320%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		909.950,34	
Ints. cobrados ptes de ingreso		72.513,01	
Pasivo		Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P		5.125.000,00	1,320%
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		2.050.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
		A la constitución
Número	4.896	12.267
Principal		
Pendiente vencimiento	196.385.066,95	1.025.007.956,83
Medio	40.111,33	83.558,16
Mínimo	50,78	12.002,10
Máximo	205.630,20	297.678,05
Interés nominal		
Medio ponderado	1,12%	4,22%
Mínimo	0,69%	3,50%
Máximo	3,09%	5,96%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	145	252
Mínimo	01/07/2014	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/V)			
		A la constitución	
		% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	4,43	6,58	6,70
10,01 - 20%	11,99	15,79	16,60
20,01 - 30%	21,06	25,41	25,57
30,01 - 40%	24,81	34,84	35,63
40,01 - 50%	24,26	44,50	45,35
50,01 - 60%	13,32	53,58	55,23
60,01 - 70%	0,13	60,39	65,32
70,01 - 80%		39,48	75,58
Medio ponderado	34,19		61,62
Mínimo	0,04		0,86
Máximo	60,47		79,93

BANKINTER 4 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2014
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

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	0,20%	0,19%	0,22%	0,25%	0,57%
Tasa anual equivalente	2,38%	2,23%	2,62%	2,98%	6,68%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,09%	8,52%
Aragón	1,50%	1,68%
Asturias	1,89%	1,81%
Canarias	3,95%	3,58%
Cantabria	1,93%	1,93%
Castilla y León	5,45%	5,77%
Castilla-La Mancha	1,85%	1,75%
Cataluña	18,98%	15,97%
Comunidad Valenciana	6,38%	6,76%
Extremadura	0,41%	0,53%
Galicia	4,63%	3,93%
Islas Baleares	2,15%	2,03%
La Rioja	0,18%	0,26%
Madrid	31,24%	35,08%
Murcia	1,83%	1,76%
Navarra	0,60%	0,84%
País Vasco	7,94%	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	86	20.821,43	1.828,30	520,91	23.170,64	12,14	4.307.482,85	4.330.653,49	60,75	31,01
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	12.559,31	1.494,69	0,00	14.054,00	7,36	1.093.800,90	1.107.854,90	15,54	27,26
De > 2 a ≤ 3 Meses	14	17.866,78	1.576,48	0,00	19.443,26	10,19	660.554,48	679.997,74	9,54	24,01
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	19.921,58	1.813,86	0,00	21.735,44	11,39	419.466,83	441.202,27	6,19	33,21
De > 6 a < 12 Meses	3	5.011,59	447,33	0,00	5.458,92	2,86	61.648,44	67.107,36	0,94	33,72
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	11.639,37	1.678,96	0,00	13.318,33	6,98	98.501,76	111.820,09	1,57	39,45
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	27.213,15	3.612,74	0,00	30.825,89	16,15	139.933,35	170.759,24	2,40	34,33
De ≥ 2 Años	6	53.960,17	8.865,64	0,00	62.825,81	32,92	156.328,23	219.154,04	3,07	30,71
Subtotal	143	168.993,38	21.318,00	520,91	190.832,29	100,00	6.937.716,84	7.128.549,13	100,00	29,85
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	143	168.993,38	21.318,00	520,91	190.832,29		6.937.716,84	7.128.549,13		29,85