

BANKINTER 4 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2014
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)

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		0,08	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	3,60	3,42	3,23	3,06	2,89	2,73	2,57	2,53
		Amort. final	Años	16/12/2017	09/10/2017	04/08/2017	01/06/2017	31/03/2017	31/01/2017	03/12/2016	19/11/2016
		Fecha	Años	5,00	4,76	4,51	4,25	4,00	3,76	3,51	3,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/05/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/02/2018	12/11/2017	12/11/2017
		Amort. final	Años	5,19	4,94	4,71	4,49	4,29	4,11	3,94	3,78
		Fecha	Años	18/07/2019	17/04/2019	23/01/2019	06/11/2018	26/08/2018	20/06/2018	18/04/2018	18/02/2018
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,76	13,01	12,51	11,76	11,26	11,01	11,01	10,51
		Amort. final	Años	12/02/2028	12/05/2027	12/11/2026	12/05/2026	12/02/2026	12/08/2025	12/05/2025	12/11/2024
		Fecha	Años	3,60	3,42	3,23	3,06	2,89	2,73	2,53	2,53
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/12/2017	09/10/2017	04/08/2017	01/06/2017	31/03/2017	31/01/2017	03/12/2016	19/11/2016
		Amort. final	Años	5,00	4,76	4,51	4,25	4,00	3,76	3,51	3,51
		Fecha	Años	12/05/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/02/2018	12/11/2017	12/11/2017
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,19	4,94	4,71	4,49	4,29	4,11	3,94	3,78
		Amort. final	Años	18/07/2019	17/04/2019	23/01/2019	06/11/2018	26/08/2018	20/06/2018	18/04/2018	18/02/2018
		Fecha	Años	13,76	13,01	12,51	12,01	11,76	11,26	11,01	10,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/02/2028	12/05/2027	12/11/2026	12/05/2026	12/02/2026	12/08/2025	12/05/2025	12/11/2024
		Amort. final	Años	5,00	4,76	4,51	4,25	4,00	3,76	3,51	3,51
		Fecha	Años	12/05/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018	11/02/2018	12/11/2017	12/11/2017
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,76	4,51	4,25	4,00	3,76	3,51	3,51
		Amort. final	Años	12/05/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018	11/02/2018	12/11/2017	12/11/2017
		Fecha	Años	12/05/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/02/2018	12/11/2017	12/11/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,35	15,92	15,48	15,03	14,60	14,18	13,77	13,38
		Amort. final	Años	12/09/2030	07/04/2030	28/10/2029	20/05/2029	12/12/2028	10/07/2028	15/02/2028	26/09/2027
		Fecha	Años	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52
Serie E	Con 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	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
		Fecha	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	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
		Fecha	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	88,83%	178.887.543,36	13,72%	96,35%	987.600.000,00
Serie B	3,27%	6.583.063,50	10,45%	2,10%	21.500.000,00
Serie C	7,90%	15.900.000,00	2,55%	1,55%	15.900.000,00
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

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		12.078.427,30	0,330%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		799.137,87	
Ints. cobrados ptes de ingreso		55.973,46	
Pasivo		Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P	Disponible	5.125.000,00	1,330%
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		
		Actual
		A la constitución
Número		4.857
Principal		12.267
Pendiente vencimiento		193.968.742,12
Medio		39.935,92
Mínimo		20,13
Máximo		204.912,38
Interés nominal		297.678,05
Medio ponderado		1,12%
Mínimo		4,22%
Máximo		0,69%
Vencimiento final		3,09%
Media ponderada (meses)		144
Mínimo		252
Máximo		04/08/2014
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		30/12/2036
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%		4,41	6,52
10,01 - 20%		12,21	15,80
20,01 - 30%		21,38	25,43
30,01 - 40%		24,79	34,88
40,01 - 50%		24,07	44,45
50,01 - 60%		13,01	53,47
60,01 - 70%		0,13	60,19
70,01 - 80%			39,48
Medio ponderado		34,04	61,62
Mínimo		0,02	0,86
Máximo		60,27	79,93

BANKINTER 4 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2014
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	0,22%	0,22%	0,22%	0,26%	0,57%
Tasa anual equivalente	2,61%	2,58%	2,63%	3,04%	6,66%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,11%	8,52%
Aragón	1,50%	1,68%
Asturias	1,89%	1,81%
Canarias	3,98%	3,58%
Cantabria	1,92%	1,93%
Castilla y León	5,46%	5,77%
Castilla-La Mancha	1,86%	1,75%
Cataluña	19,03%	15,97%
Comunidad Valenciana	6,37%	6,76%
Extremadura	0,41%	0,53%
Galicia	4,64%	3,93%
Islas Baleares	2,16%	2,03%
La Rioja	0,19%	0,26%
Madrid	31,12%	35,08%
Murcia	1,83%	1,76%
Navarra	0,60%	0,84%
País Vasco	7,97%	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	72	18.671,58	1.317,39	520,91	20.509,88	10,96	3.770.834,47	3.791.344,35	59,32	29,97
De > 1 a ≤ 2 Meses	11	6.192,05	613,60	0,00	6.805,65	3,64	637.787,63	644.593,28	10,09	37,27
De > 2 a ≤ 3 Meses	18	23.151,94	2.636,24	0,00	25.788,18	13,78	1.029.532,71	1.055.320,89	16,51	26,95
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	16.025,12	1.382,46	0,00	17.407,58	9,30	313.838,31	331.245,89	5,18	26,00
De > 6 a < 12 Meses	3	5.311,50	466,81	0,00	5.778,31	3,09	60.909,85	66.688,16	1,04	33,50
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	3.400,39	700,22	0,00	4.100,61	2,19	28.301,10	32.401,71	0,51	46,24
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	37.533,50	4.815,06	0,00	42.348,56	22,63	208.052,64	250.401,20	3,92	35,23
De ≥ 2 Años	5	55.392,07	9.014,74	0,00	64.406,81	34,42	154.895,74	219.302,55	3,43	42,29
Subtotal	124	165.678,15	20.946,52	520,91	187.145,58	100,00	6.204.152,45	6.391.298,03	100,00	30,33
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	124	165.678,15	20.946,52	520,91	187.145,58		6.204.152,45	6.391.298,03		30,33