

BANKINTER 4 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2014
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	17.401,81 171.860.275,56 17,40%	100.000,00 987.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,4230% 12/11/2014 18,81 Bruto 14,86 Neto	12/11/2038 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/11/2014 "Pass-Through"	Baa2sf A+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313919013	30/09/2002 215	29.416,09 6.324.459,35 29,42%	100.000,00 21.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,6530% 12/11/2014 49,09 Bruto 38,78 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	1,4030% 12/11/2014 358,54 Bruto 283,25 Neto	12/11/2038 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial	B2sf BB+sf	Baa3 BBB+
Total		194.084.734,91	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	3,47	3,28	3,09	2,92	2,74	2,58	2,41	2,37
		Amort. final	Años	29/01/2018	21/11/2017	14/09/2017	11/07/2017	08/05/2017	09/03/2017	08/01/2017	25/12/2016
			Fecha	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	5,11	4,86	4,62	4,40	4,20	4,02	3,84	3,68
		Amort. final	Años	20/09/2019	19/06/2019	25/03/2019	05/01/2019	24/10/2018	16/08/2018	14/06/2018	15/04/2018
			Fecha	12/11/2027	12/05/2027	12/11/2026	12/05/2026	12/02/2026	12/08/2025	12/05/2025	12/11/2024
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,47	3,28	3,09	2,92	2,74	2,58	2,41	2,37
		Amort. final	Años	29/01/2018	21/11/2017	14/09/2017	11/07/2017	08/05/2017	09/03/2017	08/01/2017	25/12/2016
			Fecha	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	5,11	4,86	4,62	4,40	4,20	4,02	3,84	3,68
		Amort. final	Años	20/09/2019	19/06/2019	25/03/2019	05/01/2019	24/10/2018	16/08/2018	14/06/2018	15/04/2018
			Fecha	12/11/2027	12/05/2027	12/11/2026	12/05/2026	12/02/2026	12/08/2025	12/05/2025	12/11/2024
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75	3,51	3,25	3,25
		Amort. final	Años	12/05/2019	12/02/2019	11/11/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/02/2018	12/11/2017	12/11/2017
			Fecha	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	16,09	15,66	15,22	14,78	14,35	13,93	13,52	13,14
		Amort. final	Años	08/09/2030	04/04/2030	26/10/2029	18/05/2029	12/12/2028	12/07/2028	16/02/2028	28/09/2027
			Fecha	22/27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27
		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	88,55%	171.860.275,56	14,09%	96,35%	987.600.000,00
Serie B	3,26%	6.324.459,35	10,83%	2,10%	21.500.000,00
Serie C	8,19%	15.900.000,00	2,64%	1,55%	15.900.000,00
Emisión de Bonos		194.084.734,91			1.025.000.000,00
Fondo de Reserva	2,64%	5.125.000,00	0,00%		0,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		6.370.711,87	0,200%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		686.254,57	
Ints. cobrados ptes de ingreso		67.187,25	
Pasivo		Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P	Disponible	5.125.000,00	1,200%
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		1.910.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
		Actual
		A la constitución
Número		4.841
Principal		12.267
Pendiente vencimiento		192.079.983,96
Medio		39.677,75
Mínimo		12.002,10
Máximo		204.193,96
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		04/09/2014
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%		4,48	6,51
10,01 - 20%		12,27	15,81
20,01 - 30%		21,71	25,41
30,01 - 40%		25,06	34,95
40,01 - 50%		23,63	44,46
50,01 - 60%		12,79	53,39
60,01 - 70%		0,06	60,07
70,01 - 80%			39,48
Medio ponderado		33,88	61,62
Mínimo		0,03	0,86
Máximo		60,07	79,93

Informe resumen

Fecha: 31/08/2014
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	0,04%	0,16%	0,18%	0,25%	0,57%
Tasa anual equivalente	0,45%	1,86%	2,09%	2,98%	6,61%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,10%	8,52%
Aragón	1,49%	1,68%
Asturias	1,89%	1,81%
Canarias	3,96%	3,58%
Cantabria	1,92%	1,93%
Castilla y León	5,46%	5,77%
Castilla-La Mancha	1,86%	1,75%
Cataluña	19,05%	15,97%
Comunidad Valenciana	6,36%	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	31,11%	35,08%
Murcia	1,83%	1,76%
Navarra	0,60%	0,84%
País Vasco	7,98%	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	73	15.916,50	1.167,71	520,91	17.605,12	8,61	3.207.396,89	3.225.002,01	50,12	29,08
De > 1 a ≤ 2 Meses	24	16.372,36	2.000,76	0,00	18.373,12	8,98	1.413.788,75	1.432.161,87	22,26	37,51
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	6.029,34	402,31	0,00	6.431,65	3,14	182.754,91	189.186,56	2,94	26,19
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	36.958,17	3.798,87	0,00	40.757,04	19,93	944.971,47	985.728,51	15,32	24,07
De > 6 a < 12 Meses	4	6.613,36	835,90	0,00	7.449,26	3,64	93.878,82	101.328,08	1,57	38,34
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	3.400,43	690,35	0,00	4.090,78	2,00	28.088,54	32.179,32	0,50	45,92
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	39.404,28	5.000,35	0,00	44.404,63	21,71	206.181,86	250.586,49	3,89	35,25
De ≥ 2 Años	5	56.458,70	8.973,81	0,00	65.432,51	31,99	153.461,75	218.894,26	3,40	42,21
Subtotal	135	181.153,14	22.870,06	520,91	204.544,11	100,00	6.230.522,99	6.435.067,10	100,00	30,23
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	135	181.153,14	22.870,06	520,91	204.544,11		6.230.522,99	6.435.067,10		30,23