

BANKINTER 4 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/10/2014
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"	A2sf 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	Baa3sf 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	B1sf 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	3,45	3,27	3,09	2,92	2,75	2,59	2,55	2,39
		Amort. final	Fecha	22/01/2018	17/11/2017	12/09/2017	11/07/2017	10/05/2017	13/03/2017	27/02/2017	01/01/2017
		Amort. final	Años	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75	3,51	3,51	3,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,06	4,82	4,60	4,39	4,20	4,02	3,85	3,70
		Amort. final	Fecha	02/09/2019	06/06/2019	16/03/2019	30/12/2018	21/10/2018	17/08/2018	17/06/2018	22/04/2018
		Amort. final	Años	13,26	12,76	12,26	11,76	11,26	11,01	10,76	10,26
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,45	3,27	3,09	2,92	2,75	2,59	2,55	2,39
		Amort. final	Fecha	12/11/2027	12/05/2027	12/11/2026	12/05/2026	12/11/2025	12/08/2025	12/05/2025	12/11/2024
		Amort. final	Años	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75	3,51	3,51	3,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,06	4,82	4,60	4,39	4,20	4,02	3,85	3,70
		Amort. final	Fecha	02/09/2019	06/06/2019	16/03/2019	30/12/2018	21/10/2018	17/08/2018	17/06/2018	22/04/2018
		Amort. final	Años	13,26	12,76	12,26	11,76	11,26	11,01	10,76	10,26
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75	3,51	3,51	3,25
		Amort. final	Fecha	11/05/2019	11/01/2018	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/02/2018	12/02/2018	12/11/2017
		Amort. final	Años	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75	3,51	3,51	3,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,99	15,56	15,12	14,69	14,26	13,85	13,46	13,07
		Amort. final	Fecha	03/08/2030	27/02/2030	22/09/2029	16/04/2029	12/11/2028	14/06/2028	22/01/2028	04/09/2027
		Amort. final	Años	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		16.508.225,05	0,210%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		720.392,61	
Ints. cobrados ptes de ingreso		53.051,53	
Pasivo		Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P		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		5.300.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
		Actual
		A la constitución
Número		4.785
Principal		12.267
Pendiente vencimiento		187.565.575,62
Medio		39.198,66
Mínimo		41,22
Máximo		202.755,32
Interés nominal		297.678,05
Medio ponderado		1,10%
Mínimo		4,22%
Máximo		0,69%
Vencimiento final		3,09%
Media ponderada (meses)		143
Mínimo		252
Máximo		01/11/2014
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)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/V
0,01 - 10%		4,43	6,35
10,01 - 20%		12,57	15,75
20,01 - 30%		22,35	25,34
30,01 - 40%		25,06	34,99
40,01 - 50%		23,43	44,41
50,01 - 60%		12,17	53,18
60,01 - 70%			15,61
70,01 - 80%			22,34
Medio ponderado		33,57	61,62
Mínimo		0,02	0,86
Máximo		59,55	79,93

Informe resumen

Fecha: 31/10/2014
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	0,25%	0,17%	0,19%	0,26%	0,56%
Tasa anual equivalente	3,00%	1,97%	2,28%	3,10%	6,56%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,04%	8,52%
Aragón	1,49%	1,68%
Asturias	1,90%	1,81%
Canarias	3,97%	3,58%
Cantabria	1,92%	1,93%
Castilla y León	5,46%	5,77%
Castilla-La Mancha	1,85%	1,75%
Cataluña	19,16%	15,97%
Comunidad Valenciana	6,33%	6,76%
Extremadura	0,41%	0,53%
Galicia	4,66%	3,93%
Islas Baleares	2,16%	2,03%
La Rioja	0,19%	0,26%
Madrid	31,06%	35,08%
Murcia	1,79%	1,76%
Navarra	0,60%	0,84%
País Vasco	8,02%	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	64	18.328,39	1.255,48	520,91	20.104,78	9,48	3.271.871,44	3.291.976,22	54,64	33,57
De > 1 a ≤ 2 Meses	19	9.886,73	947,36	0,00	10.834,09	5,11	736.973,71	747.807,80	12,41	21,78
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	14.915,04	1.417,22	0,00	16.332,26	7,70	632.642,05	648.974,31	10,77	39,73
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	21.781,90	2.884,77	0,00	24.666,67	11,63	635.052,01	659.718,68	10,95	33,11
De > 6 a < 12 Meses	6	18.015,96	1.338,56	0,00	19.354,52	9,13	155.049,44	174.403,96	2,89	21,27
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	3.665,97	716,28	0,00	4.382,25	2,07	27.662,60	32.044,85	0,53	45,73
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	36.014,12	4.484,61	0,00	40.498,73	19,09	182.101,01	222.599,74	3,69	34,74
De ≥ 2 Años	6	65.964,82	9.953,85	0,00	75.918,67	35,80	170.919,46	246.838,13	4,10	41,94
Subtotal	123	188.572,93	22.998,13	520,91	212.091,97	100,00	5.812.271,72	6.024.363,69	100,00	31,73
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	123	188.572,93	22.998,13	520,91	212.091,97		5.812.271,72	6.024.363,69		31,73