

BANKINTER 4 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/11/2014
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 margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0313919005	30/09/2002 9.876	16.783,55 165.754.339,80 16,78%	100.000,00 987.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,3000% 12/02/2015 12,87 Bruto 10,17 Neto	12/11/2038 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/02/2015 "Pass-Through"	A2sf A+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313919013	30/09/2002 215	28.370,98 6.099.760,70 28,37%	100.000,00 21.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,5300% 12/02/2015 38,43 Bruto 30,36 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	1,2800% 12/02/2015 327,11 Bruto 258,42 Neto	12/11/2038 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial	B1sf BB+sf	Baa3 BBB+
Total		187.754.100,50	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	3,34	3,15	2,96	2,78	2,61	2,44	2,41	2,24
		Amort. final	Fecha	13/03/2018	03/01/2018	28/10/2017	24/08/2017	21/06/2017	22/04/2017	08/04/2017	08/02/2017
		Amort. final	Años	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	12/05/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/02/2018	12/02/2018	12/11/2017
		Amort. final	Años	5,03	4,79	4,56	4,34	4,15	3,96	3,79	3,63
		Amort. final	Fecha	23/11/2019	24/08/2019	01/06/2019	16/03/2019	03/01/2019	29/10/2018	27/08/2018	30/06/2018
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	13,01	12,50	12,01	11,50	11,26	10,76	10,50	10,26
		Vida media	Fecha	12/11/2027	12/05/2027	12/11/2026	12/05/2026	12/02/2026	12/08/2025	12/05/2025	12/02/2025
		Amort. final	Años	3,34	3,15	2,96	2,78	2,61	2,44	2,41	2,24
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	13/03/2018	03/01/2018	28/10/2017	24/08/2017	21/06/2017	22/04/2017	08/04/2017	08/02/2017
		Amort. final	Años	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00
		Amort. final	Fecha	12/05/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/02/2018	12/02/2018	12/11/2017
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,03	4,79	4,56	4,34	4,15	3,96	3,79	3,63
		Amort. final	Fecha	23/11/2019	24/08/2019	01/06/2019	16/03/2019	03/01/2019	29/10/2018	27/08/2018	30/06/2018
		Amort. final	Años	13,01	12,50	12,01	11,50	11,26	10,76	10,50	10,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	12/11/2027	12/05/2027	12/11/2026	12/05/2026	12/02/2026	12/08/2025	12/05/2025	12/02/2025
		Amort. final	Años	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00
		Amort. final	Fecha	12/05/2019	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/02/2018	12/02/2018	12/11/2017
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,83	15,41	14,98	14,55	14,12	13,71	13,32	12,93
		Amort. final	Fecha	07/09/2030	06/04/2030	31/10/2029	27/05/2029	22/12/2028	26/07/2028	03/03/2028	16/10/2027
		Amort. final	Años	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02
	Sin amortización opcional *	Vida media	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
		Amort. final	Años	15,83	15,41	14,98	14,55	14,12	13,71	13,32	12,93
		Amort. final	Fecha	07/09/2030	06/04/2030	31/10/2029	27/05/2029	22/12/2028	26/07/2028	03/03/2028	16/10/2027

* 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	88,28%	165.754.339,80	14,45%	987.600.000,00	96,35%
Serie B	3,25%	6.099.760,70	11,20%	21.500.000,00	2,10%
Serie C	8,47%	15.900.000,00	2,73%	15.900.000,00	1,55%
Emisión de Bonos		187.754.100,50		1.025.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,73%	5.125.000,00	0,00%	0,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		11.753.848,17	0,080%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.032.365,06	
Ints. cobrados ptes de ingreso		68.952,10	
Pasivo		Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P		5.125.000,00	1,080%
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		5.160.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
		Actual
		A la constitución
Número		4.745
Principal		12.267
Pendiente vencimiento	185.160.364,07	1.025.007.956,83
Medio	39.022,21	83.558,16
Mínimo	44,85	12.002,10
Máximo	202.035,10	297.678,05
Interés nominal		
Medio ponderado	1,08%	4,22%
Mínimo	0,69%	3,50%
Máximo	3,09%	5,96%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	142	252
Mínimo	01/12/2014	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%	100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/V
0,01 - 10%		4,44	6,31
10,01 - 20%		12,72	15,74
20,01 - 30%		22,65	25,31
30,01 - 40%		24,97	34,97
40,01 - 50%		23,40	44,37
50,01 - 60%		11,81	53,07
60,01 - 70%			15,61
70,01 - 80%			22,34
			39,48
Medio ponderado		33,40	61,62
Mínimo		0,03	0,86
Máximo		59,35	79,93

Informe resumen

Fecha: 30/11/2014
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	0,33%	0,26%	0,21%	0,27%	0,56%
Tasa anual equivalente	3,89%	3,12%	2,49%	3,23%	6,54%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,05%	8,52%
Aragón	1,40%	1,68%
Asturias	1,90%	1,81%
Canarias	3,98%	3,58%
Cantabria	1,93%	1,93%
Castilla y León	5,44%	5,77%
Castilla-La Mancha	1,85%	1,75%
Cataluña	19,24%	15,97%
Comunidad Valenciana	6,31%	6,76%
Extremadura	0,40%	0,53%
Galicia	4,67%	3,93%
Islas Baleares	2,16%	2,03%
La Rioja	0,19%	0,26%
Madrid	31,04%	35,08%
Murcia	1,79%	1,76%
Navarra	0,60%	0,84%
País Vasco	7,95%	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	80	18.819,61	1.383,37	520,91	20.723,89	9,42	3.641.096,68	3.661.820,57	54,61	30,89
De > 1 a ≤ 2 Meses	19	12.044,14	1.450,73	0,00	13.494,87	6,13	1.201.080,06	1.214.574,93	18,11	38,57
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	14.186,06	1.640,46	0,00	15.826,52	7,19	650.495,32	666.321,84	9,94	22,78
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	14.049,79	979,23	0,00	15.029,02	6,83	286.751,52	301.780,54	4,50	26,09
De > 6 a < 12 Meses	10	27.782,61	2.909,56	0,00	30.692,17	13,94	328.996,92	359.689,09	5,36	28,18
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	23.197,94	4.497,23	0,00	27.695,17	12,58	185.361,05	213.056,22	3,18	40,94
De ≥ 2 Años	7	85.677,24	10.971,24	0,00	96.648,48	43,91	191.789,19	288.437,67	4,30	37,03
Subtotal	140	195.757,39	23.831,82	520,91	220.110,12	100,00	6.485.570,74	6.705.680,86	100,00	30,96
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	140	195.757,39	23.831,82	520,91	220.110,12		6.485.570,74	6.705.680,86		30,96