

BANKINTER 4 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2015
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

Depositarrio 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	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 10,30 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 30,74 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 261,69 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	3,20	3,01	2,83	2,79	2,62	2,46	2,42	2,27
		Amort. final	Años	22/01/2018	15/11/2017	11/09/2017	25/08/2017	25/06/2017	27/04/2017	14/04/2017	15/02/2017
		Amort. final	Fecha	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/02/2018	12/02/2018	12/11/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,01	4,77	4,56	4,35	4,17	3,99	3,83	3,67
		Amort. final	Fecha	15/11/2019	20/08/2019	01/06/2019	19/03/2019	10/01/2019	07/11/2018	08/09/2018	15/07/2018
		Amort. final	Años	13,01	12,50	12,01	11,50	11,26	10,76	10,50	10,26
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Fecha	12/1/2027	12/05/2027	12/1/2026	12/05/2026	12/02/2026	12/08/2025	12/05/2025	12/02/2025
		Amort. final	Años	3,20	3,01	2,83	2,79	2,62	2,46	2,42	2,27
		Amort. final	Fecha	22/01/2018	15/11/2017	11/09/2017	25/08/2017	25/06/2017	27/04/2017	14/04/2017	15/02/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00
		Amort. final	Fecha	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/02/2018	12/02/2018	12/11/2017
		Amort. final	Años	5,01	4,77	4,56	4,35	4,17	3,99	3,83	3,67
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15/11/2019	20/08/2019	01/06/2019	19/03/2019	10/01/2019	07/11/2018	08/09/2018	15/07/2018
		Amort. final	Años	13,01	12,50	12,01	11,50	11,26	10,76	10,50	10,26
		Amort. final	Fecha	12/11/2026	12/05/2027	12/11/2026	12/05/2026	12/02/2026	12/08/2025	12/05/2025	12/02/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00
		Amort. final	Fecha	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/02/2018	12/02/2018	12/11/2017
		Amort. final	Años	15,83	15,41	14,98	14,56	14,14	13,73	13,34	12,96
	Amort. final	Años	05/09/2030	05/04/2030	01/1/2029	30/05/2029	27/12/2028	02/08/2028	12/03/2028	26/10/2027	
		Amort. final	Fecha	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02
			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	88,28%	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		17.560.685,18	0,080%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		805.176,65	
Ints. cobrados ptes de ingreso		54.597,76	
Pasivo		Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P	Disponible	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		4.650.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
		A la constitución
Número	4.664	12.267
Principal		
Pendiente vencimiento	179.407.290,67	1.025.007.956,83
Medio	38.466,40	83.558,16
Mínimo	28,32	12.002,10
Máximo	200.592,86	297.678,05
Interés nominal		
Medio ponderado	1,05%	4,22%
Mínimo	0,48%	3,50%
Máximo	3,09%	5,96%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	141	252
Mínimo	02/02/2015	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/T)			
		A la constitución	
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	4,32	6,14	6,70
10,01 - 20%	13,66	15,74	16,60
20,01 - 30%	22,56	25,31	25,57
30,01 - 40%	25,01	35,02	35,63
40,01 - 50%	23,31	44,32	45,35
50,01 - 60%	11,14	52,80	55,23
60,01 - 70%		22,34	65,32
70,01 - 80%		39,48	75,58
Medio ponderado	33,10		61,62
Mínimo	0,02		0,86
Máximo	58,96		79,93

Informe resumen

Fecha: 31/01/2015
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	0,31%	0,52%	0,34%	0,28%	0,56%
Tasa anual equivalente	3,65%	6,01%	4,02%	3,32%	6,55%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,09%	8,52%
Aragón	1,48%	1,68%
Asturias	1,90%	1,81%
Canarias	4,01%	3,58%
Cantabria	1,91%	1,93%
Castilla y León	5,40%	5,77%
Castilla-La Mancha	1,85%	1,75%
Cataluña	19,28%	15,97%
Comunidad Valenciana	6,32%	6,76%
Extremadura	0,40%	0,53%
Galicia	4,68%	3,93%
Islas Baleares	2,18%	2,03%
La Rioja	0,19%	0,26%
Madrid	30,97%	35,08%
Murcia	1,80%	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	66	17.915,36	1.234,25	520,91	19.670,52	8,96	3.148.614,82	3.168.285,34	59,50	28,76
De > 1 a ≤ 2 Meses	10	5.960,52	652,08	0,00	6.612,60	3,01	454.624,04	461.236,64	8,66	32,88
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	7.731,93	706,95	0,00	8.438,88	3,84	311.395,42	319.834,30	6,01	30,67
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	16.771,25	1.642,34	0,00	18.413,59	8,38	486.468,45	504.882,04	9,48	19,37
De > 6 a < 12 Meses	11	31.966,05	3.295,28	0,00	35.261,33	16,06	333.928,05	369.189,38	6,93	26,73
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	4.104,44	764,01	0,00	4.868,45	2,22	27.015,88	31.884,33	0,60	45,50
De ≥ 2 Años	10	111.131,27	15.220,52	0,00	126.351,79	57,53	343.053,56	469.405,35	8,82	38,18
Subtotal	116	195.580,82	23.515,43	520,91	219.617,16	100,00	5.105.100,22	5.324.717,38	100,00	28,40
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	116	195.580,82	23.515,43	520,91	219.617,16		5.105.100,22	5.324.717,38		28,40