

BANKINTER 4 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/04/2015
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

Depositarario 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	15.970,52 157.724.855,52 15,97%	100.000,00 987.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,2700% 12/05/2015 10,66 Bruto 8,53 Neto	12/11/2038 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/05/2015 "Pass-Through"	Aa2sf A+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313919013	30/09/2002 215	26.996,63 5.804.275,45 27,00%	100.000,00 21.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,5000% 12/05/2015 33,37 Bruto 26,70 Neto	12/11/2038 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A1sf 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	1,2500% 12/05/2015 309,03 Bruto 247,22 Neto	12/11/2038 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial	Ba1sf B-sf	Baa3 BBB+
Total		179.429.130,97	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	3,04	2,86	2,81	2,64	2,47	2,31	2,28	2,12
		Amort. final	Fecha	26/02/2018	21/12/2017	04/12/2017	02/10/2017	01/08/2017	03/06/2017	23/05/2017	25/03/2017
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,88	4,65	4,44	4,24	4,06	3,89	3,73	3,58
		Amort. final	Fecha	29/12/2019	06/10/2019	20/07/2019	10/05/2019	04/03/2019	01/01/2019	04/11/2018	11/09/2018
		Amort. final	Años	12,76	12,25	11,76	11,25	10,76	10,50	10,25	9,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,04	2,86	2,81	2,64	2,47	2,31	2,28	2,12
		Amort. final	Fecha	26/02/2018	21/12/2017	04/12/2017	02/10/2017	01/08/2017	03/06/2017	23/05/2017	25/03/2017
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,88	4,65	4,44	4,24	4,06	3,89	3,73	3,58
		Amort. final	Fecha	29/12/2019	06/10/2019	20/07/2019	10/05/2019	04/03/2019	01/01/2019	04/11/2018	11/09/2018
		Amort. final	Años	12,76	12,25	11,76	11,25	10,76	10,50	10,25	9,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75
		Amort. final	Fecha	11/02/2019	12/11/2018	12/11/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/02/2018	12/02/2018	12/11/2017
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,43	15,02	14,60	14,18	13,77	13,37	12,99	12,62
		Amort. final	Fecha	15/07/2030	13/02/2030	13/09/2029	12/04/2029	14/11/2028	23/06/2028	05/02/2028	24/09/2027
		Amort. final	Años	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76
			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	87,90%	157.724.855,52	14,95%	987.600.000,00	96,35%
Serie B	3,23%	5.804.275,45	11,72%	21.500.000,00	2,10%
Serie C	8,86%	15.900.000,00	2,86%	15.900.000,00	1,55%
Emisión de Bonos		179.429.130,97		1.025.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,86%	5.125.000,00	0,00%	0,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		15.344.245,48	0,050%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		669.885,30	
Ints. cobrados ptes de ingreso		49.373,53	
Pasivo		Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P	Disponible	5.125.000,00	1,050%
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		
		Actual
		A la constitución
Número		4.587
Principal		12.267
Pendiente vencimiento		173.358.035,81
Medio		37.793,34
Mínimo		27,90
Máximo		198.425,00
Interés nominal		297.678,05
Medio ponderado		0,97%
Mínimo		0,48%
Máximo		3,09%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)		139
Mínimo		01/05/2015
Máximo		30/12/2036
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
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%		4,19	6,02
10,01 - 20%		14,58	15,68
20,01 - 30%		23,03	25,29
30,01 - 40%		25,37	35,11
40,01 - 50%		23,27	44,43
50,01 - 60%		9,56	52,60
60,01 - 70%			15,61
70,01 - 80%			22,34
Medio ponderado		32,64	61,62
Mínimo		0,02	0,86
Máximo		58,37	79,93

Informe resumen

Fecha: 30/04/2015
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	0,14%	0,16%	0,34%	0,27%	0,56%
Tasa anual equivalente	1,70%	1,92%	3,99%	3,14%	6,46%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,08%	8,52%
Aragón	1,47%	1,68%
Asturias	1,90%	1,81%
Canarias	4,00%	3,58%
Cantabria	1,91%	1,93%
Castilla y León	5,39%	5,77%
Castilla-La Mancha	1,85%	1,75%
Cataluña	19,37%	15,97%
Comunidad Valenciana	6,23%	6,76%
Extremadura	0,40%	0,53%
Galicia	4,69%	3,93%
Islas Baleares	2,17%	2,03%
La Rioja	0,19%	0,26%
Madrid	31,01%	35,08%
Murcia	1,81%	1,76%
Navarra	0,59%	0,84%
País Vasco	7,94%	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	20.201,95	1.522,60	520,91	22.245,46	9,01	3.186.948,48	3.209.193,94	56,91	29,91
De > 1 a ≤ 2 Meses	18	15.179,86	1.237,17	0,00	16.417,03	6,65	904.736,43	921.153,46	16,34	23,03
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	8.835,99	845,94	0,00	9.681,93	3,92	348.691,29	358.373,22	6,36	35,44
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	5.057,18	483,99	0,00	5.541,17	2,24	146.785,57	152.326,74	2,70	26,60
De > 6 a < 12 Meses	8	20.567,55	2.511,80	0,00	23.079,35	9,34	318.203,84	341.283,19	6,05	34,07
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	25.994,60	2.113,89	0,00	28.108,49	11,38	126.907,90	155.016,39	2,75	20,56
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	4.494,51	809,84	0,00	5.304,35	2,15	26.366,96	31.671,31	0,56	45,20
De ≥ 2 Años	10	120.682,85	15.948,74	0,00	136.631,59	55,31	333.044,40	469.675,99	8,33	38,20
Subtotal	125	221.014,49	25.473,97	520,91	247.009,37	100,00	5.391.684,87	5.638.694,24	100,00	29,11
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	125	221.014,49	25.473,97	520,91	247.009,37		5.391.684,87	5.638.694,24		29,11