

BANKINTER 4 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
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

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 márgen 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	15.399,19 152.082.400,44 15,40%	100.000,00 987.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,2110% 12/08/2015 8,30 Bruto 6,68 Neto	12/11/2038 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/08/2015 "Pass-Through"	Aa2sf A+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313919013	30/09/2002 215	26.030,85 5.596.632,75 26,03%	100.000,00 21.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,4410% 12/08/2015 29,34 Bruto 23,62 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	1,1910% 12/08/2015 304,37 Bruto 245,02 Neto	12/11/2038 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial	Ba1sf B-sf	Baa3 BBB+
Total		173.579.033,19	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)										
Serie A	Con amortización opcional *	% 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
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	2,90	2,72	2,54	2,50	2,33	2,30	2,13	2,11
		Amort. final Años	06/04/2018	28/01/2018	22/11/2017	09/11/2017	07/09/2017	27/08/2017	29/06/2017	19/06/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	3,76	3,51	3,25	3,25	3,00	3,00	2,76	2,76
		Amort. final Años	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/05/2018	12/02/2018	12/02/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	4,83	4,60	4,39	4,19	4,01	3,84	3,68	3,53
		Amort. final Años	08/03/2020	15/12/2019	28/09/2019	19/07/2019	13/05/2019	12/03/2019	14/01/2019	20/11/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	12,51	12,01	11,51	11,01	10,76	10,26	10,01	9,76
		Amort. final Años	12/11/2027	12/05/2027	12/11/2026	12/05/2026	12/02/2026	12/08/2025	12/05/2025	12/02/2025
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	2,90	2,72	2,54	2,50	2,33	2,30	2,13	2,11
		Amort. final Años	06/04/2018	28/01/2018	22/11/2017	09/11/2017	07/09/2017	27/08/2017	29/06/2017	19/06/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	3,76	3,51	3,25	3,25	3,00	3,00	2,76	2,76
		Amort. final Años	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/05/2018	12/02/2018	12/02/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	4,83	4,60	4,39	4,19	4,01	3,84	3,68	3,53
		Amort. final Años	08/03/2020	15/12/2019	28/09/2019	19/07/2019	13/05/2019	12/03/2019	14/01/2019	20/11/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	12,51	12,01	11,51	11,01	10,76	10,26	10,01	9,76
		Amort. final Años	12/11/2027	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	3,76	3,51	3,25	3,25	3,00	3,00	2,76	2,76
		Amort. final Años	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/05/2018	12/02/2018	12/02/2018
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años	12,02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/05/2018	12/02/2018	12/02/2018
		Amort. final Años	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/05/2018	12/02/2018	12/02/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	15,26	14,86	14,44	14,03	13,63	13,24	12,86	12,49
		Amort. final Años	12/08/2030	16/03/2030	17/10/2029	19/05/2029	22/12/2028	02/08/2028	16/03/2028	04/11/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52
		Amort. final Años	12/11/2036	12/11/2036	12/11/2036	12/11/2036	12/11/2036	12/11/2036	12/11/2036	12/11/2036
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	12,02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/05/2018	12/02/2018	12/02/2018
		Amort. final Años	12/02/2019	12/11/2018	12/08/2018	12/08/2018	12/05/2018	12/05/2018	12/02/2018	12/02/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	15,26	14,86	14,44	14,03	13,63	13,24	12,86	12,49
		Amort. final Años	12/08/2030	16/03/2030	17/10/2029	19/05/2029	22/12/2028	02/08/2028	16/03/2028	04/11/2027

* 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	% MC		A la emisión
					% MC
Serie A	87,62%	152.082.400,44	15,33%	96,35%	987.600.000,00
Serie B	3,22%	5.596.632,75	12,11%	2,10%	21.500.000,00
Serie C	9,16%	15.900.000,00	2,95%	1,55%	15.900.000,00
Emisión de Bonos		173.579.033,19			1.025.000.000,00
Fondo de Reserva	2,95%	5.125.000,00		0,00%	0,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		13.454.836,24	0,000%
Pspales, cobrados ptes de ingreso		933.434,49	
Ints. cobrados ptes de ingreso		53.103,35	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P		5.125.000,00	0,990%
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		4.640.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
		4.527	12.267
Principal	Pendiente vencimiento	168.887.917,35	1.025.007.956,83
	Medio	37.306,81	83.558,16
	Mínimo	27,62	12.002,10
	Máximo	196.944,15	297.678,05
Interés nominal	Medio ponderado	0,88%	4,22%
	Mínimo	0,48%	3,50%
	Máximo	2,67%	5,96%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	138	252
	Mínimo	03/07/2015	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/VT)			
	% Cartera	Actual	A la constitución
		% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	4,19	6,07	0,18
10,01 - 20%	15,19	15,68	1,04
20,01 - 30%	23,07	25,23	3,24
30,01 - 40%	25,86	35,14	6,78
40,01 - 50%	23,41	44,57	11,33
50,01 - 60%	8,27	52,57	15,61
60,01 - 70%			22,34
70,01 - 80%			39,48
Medio ponderado	32,33		61,62
Mínimo	0,02		0,86
Máximo	57,97		79,93

BANKINTER 4 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
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	0,29%	0,24%	0,23%	0,28%	0,55%
Tasa anual equivalente	3,37%	2,86%	2,72%	3,28%	6,42%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,06%	8,52%
Aragón	1,46%	1,68%
Asturias	1,82%	1,81%
Canarias	4,01%	3,58%
Cantabria	1,92%	1,93%
Castilla y León	5,40%	5,77%
Castilla-La Mancha	1,83%	1,75%
Cataluña	19,43%	15,97%
Comunidad Valenciana	6,23%	6,76%
Extremadura	0,39%	0,53%
Galicia	4,65%	3,93%
Islas Baleares	2,15%	2,03%
La Rioja	0,19%	0,26%
Madrid	31,03%	35,08%
Murcia	1,81%	1,76%
Navarra	0,59%	0,84%
Pais Vasco	7,99%	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	85	21.677,32	820,98	520,91	23.019,21	8,90	3.584.262,74	3.607.281,95	57,47	26,77
De > 1 a ≤ 2 Meses	19	13.578,21	1.235,34	0,00	14.813,55	5,73	1.164.410,19	1.179.223,74	18,79	26,58
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	8.215,44	775,16	0,00	8.990,60	3,48	328.066,53	337.057,13	5,37	34,94
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	10.228,19	816,51	0,00	11.044,70	4,27	203.802,53	214.847,23	3,42	32,08
De > 6 a < 12 Meses	8	20.865,41	2.266,42	0,00	23.131,83	8,95	312.902,20	336.034,03	5,35	34,12
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	27.148,44	1.454,14	0,00	28.602,58	11,06	72.473,46	101.076,04	1,61	15,37
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	4.928,35	869,36	0,00	5.797,71	2,24	25.933,12	31.730,83	0,51	45,28
De ≥ 2 Años	10	126.830,22	16.349,12	0,00	143.179,34	55,37	326.346,16	469.525,50	7,48	38,19
Subtotal	138	233.471,58	24.587,03	520,91	258.579,52	100,00	6.018.196,93	6.276.776,45	100,00	27,91
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	138	233.471,58	24.587,03	520,91	258.579,52		6.018.196,93	6.276.776,45		27,91