

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
15/09/2008

NIF
V85524791

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Entidad Directora y Suscriptora
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Préstamo Subordinado
Bankinter

Audidores Fondo
Pendiente de nombramiento

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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 S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0313583009	18/09/2008 1.600	100.000,00 160.000.000,00 100,00%	100.000,00 160.000.000,00	Variable Euribor 3 M+0,320% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	5,4320% 19/01/2009 1.855,933333 Bruto 1.521,865333 Neto	18/10/2051 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	19/01/2008 "Pass-Through"	AAA	AAA
Serie A2(G) ES0313583017	18/09/2008 1.744	100.000,00 174.400.000,00 100,00%	100.000,00 174.400.000,00	Variable Euribor 3 M+0,300% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	5,4120% 19/01/2009 1.849,100000 Bruto 1.516,262000 Neto	18/10/2051 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Porrata según circunstancias	AAA	AAA
Serie A3 ES0313583025	18/09/2008 196	100.000,00 19.600.000,00 100,00%	100.000,00 19.600.000,00	Variable Euribor 3 M+0,340% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	5,4520% 19/01/2009 1.862,766667 Bruto 1.527,468667 Neto	18/10/2051 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Porrata según circunstancias	AAA	AAA
Serie B ES0313583033	18/09/2008 300	100.000,00 30.000.000,00 100,00%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3 M+0,500% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	5,6120% 19/01/2009 1.917,433333 Bruto 1.572,295333 Neto	18/10/2051 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Porrata según circunstancias	A	A
Serie C ES0313583041	18/09/2008 160	100.000,00 16.000.000,00 100,00%	100.000,00 16.000.000,00	Variable Euribor 3 M+0,700% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	5,8120% 19/01/2009 1.985,766667 Bruto 1.628,328667 Neto	18/10/2051 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Porrata según circunstancias	BBB	BBB
Total		400.000.000,00 400.000.000,00							

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)									
		% TACP Mensual		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,80	1,57	1,40	1,26	1,14	1,05
		Amort. final	Años	3,75	3,25	2,75	2,50	2,25	2,00
			Fecha	18/10/2012	18/04/2012	18/10/2011	18/07/2011	18/04/2011	18/01/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,80	1,57	1,40	1,26	1,14	1,05
		Amort. final	Años	3,75	3,25	2,75	2,50	2,25	2,00
			Fecha	18/10/2012	18/04/2012	18/10/2011	18/07/2011	18/04/2011	18/01/2011
Serie A2(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,02	7,19	6,49	5,87	5,34	4,87
		Amort. final	Años	24/01/2017	25/03/2016	13/07/2015	28/11/2014	21/05/2014	30/11/2013
			Fecha	18/07/2022	18/07/2021	18/10/2020	18/10/2019	18/01/2019	18/01/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,08	7,24	6,53	5,91	5,38	4,92
		Amort. final	Años	14/02/2017	13/04/2016	28/07/2015	15/12/2014	05/06/2014	20/12/2013
			Fecha	18/07/2024	18/04/2023	18/04/2022	18/04/2021	18/07/2020	18/10/2019
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,50	12,50	11,76	10,75	10,01	9,01
		Amort. final	Años	18/07/2022	17/07/2021	18/10/2020	17/10/2019	17/01/2019	18/01/2018
			Fecha	18/07/2022	18/07/2021	18/10/2020	18/10/2019	18/01/2019	18/01/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,72	17,48	16,32	15,28	14,34	13,46
		Amort. final	Años	03/10/2027	06/07/2026	10/05/2025	27/04/2024	17/05/2023	01/07/2022
			Fecha	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,67	8,75	7,97	7,23	6,62	6,02
		Amort. final	Años	18/09/2018	16/10/2017	05/01/2017	10/04/2016	30/08/2015	24/01/2015
			Fecha	18/07/2022	18/07/2021	18/10/2020	18/10/2019	18/01/2019	18/01/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,40	9,44	8,60	7,86	7,22	6,65
		Amort. final	Años	11/06/2019	25/06/2018	22/08/2017	26/11/2016	04/04/2016	10/09/2015
			Fecha	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,67	8,75	7,97	7,23	6,62	6,02
		Amort. final	Años	18/09/2018	16/10/2017	05/01/2017	10/04/2016	30/08/2015	24/01/2015
			Fecha	18/07/2022	18/07/2021	18/10/2020	18/10/2019	18/01/2019	18/01/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,40	9,44	8,60	7,86	7,22	6,65
		Amort. final	Años	11/06/2019	25/06/2018	22/08/2017	26/11/2016	04/04/2016	10/09/2015
			Fecha	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047

* 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
Clase A	88,50%	354.000.000,00	21,00%	88,50%	354.000.000,00
Serie A1	40,00%	160.000.000,00	40,00%	160.000.000,00	
Serie A2(G)	43,60%	174.400.000,00	43,60%	174.400.000,00	
Serie A3	4,90%	19.600.000,00	4,90%	19.600.000,00	
Serie B	7,50%	30.000.000,00	13,50%	7,50%	30.000.000,00
Serie C	4,00%	16.000.000,00	9,50%	4,00%	16.000.000,00
Emisión de Bonos		400.000.000,00			400.000.000,00
Fondo de Reserva	9,50%	38.000.000,00		9,50%	38.000.000,00
Aval Estado Español					
Serie A2(G)		174.400.000,00			174.400.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	55.929.703,86	3,470%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.791.991,63		
Ints. cobrados ptes de ingreso	858.555,60		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		1.000.000,00	5,420%
Préstamo Subordinado	0,00	38.000.000,00	5,420%

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
15/09/2008

NIF
V85524791

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Entidad Directora y Suscriptora
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Préstamo Subordinado
Bankinter

Audidores Fondo
Pendiente de nombramiento

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.458	1.477	
Principal			
Pendiente vencimiento	384.616.700,49	400.001.845,15	
Medio	263.797,46	270.820,48	
Mínimo	14.505,31	40.643,09	
Máximo	3.685.011,30	3.728.508,65	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,27%	5,45%	
Mínimo	2,70%	4,61%	
Máximo	6,88%	7,51%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	150	152	
Mínimo	01/02/2009	01/02/2009	
Máximo	26/07/2047	26/07/2047	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	12,65%	13,67%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,47%	0,41%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,13%	0,00%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	86,75%	82,43%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	0,00%	3,49%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,38%	0,29%			0,23%
Tasa anual equivalente	4,48%	3,40%			2,71%

Concentración sectorial (CNAE)			
	Actual	A la constitución	
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	27,42%	27,31%	
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	22,10%	21,96%	
(D) - Industria manufacturera	21,21%	21,46%	
(F) - Construcción	10,96%	11,05%	
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,88%	3,89%	
(H) - Hostelería	3,88%	3,78%	
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	3,61%	3,57%	
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	3,44%	3,43%	
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	1,00%	1,00%	
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	0,81%	0,81%	
(C) - Industrias extractivas	0,79%	0,80%	
(M) - Educación	0,68%	0,68%	
(L) - Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	0,15%	0,15%	
(B) - Pesca	0,10%	0,11%	

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	15,21%	15,01%	
Aragón	3,10%	3,10%	
Asturias	0,62%	0,72%	
Canarias	4,72%	4,68%	
Cantabria	1,35%	1,35%	
Castilla y León	2,52%	2,51%	
Castilla-La Mancha	6,13%	6,31%	
Cataluña	11,11%	11,11%	
Comunidad Valenciana	12,45%	12,46%	
Extremadura	1,15%	1,15%	
Galicia	2,24%	2,35%	
Islas Baleares	1,26%	1,25%	
La Rioja	1,32%	1,37%	
Madrid	26,69%	26,47%	
Murcia	2,94%	2,93%	
Navarra	0,92%	0,89%	
País Vasco	6,28%	6,33%	

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	72	111.073,46	37.729,05	0,00	148.802,51	32,67	20.363.700,55	20.512.503,06	78,26
De > 1 a ≤ 2 Meses	18	188.819,93	28.388,13	0,00	217.208,06	47,68	3.329.381,99	3.546.590,05	13,53
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	29.726,99	16.401,09	0,00	46.128,08	10,13	1.574.824,51	1.620.952,59	6,18
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	34.411,03	8.984,09	0,00	43.395,12	9,53	486.258,66	529.653,78	2,02
Subtotal	96	364.031,41	91.502,36	0,00	455.533,77	100,00	25.754.165,71	26.209.699,48	100,00
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
Total	96	364.031,41	91.502,36	0,00	455.533,77		25.754.165,71	26.209.699,48	