

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
15/09/2008

NIF
V85524791
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Director Emisión Bonos
Bankinter

Entidad Suscriptora Series A1, A2, B, C, D y E
Bankinter

Administrador Activos
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

Audidores Fondo
Ernst & Young

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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0313583009	15/09/2008 1.600	72.279,92 115.647.872,00 72,28%	100.000,00 160.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	1,2890% 19/10/2009 235,510065 Bruto 193,118253 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	19/01/2008 "Pass-Through"	AAA	AAA
Serie A3 ES0313583025	15/09/2008 196	100.000,00 19.600.000,00 100,00%	100.000,00 19.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	1,3090% 19/10/2009 330,886111 Bruto 271,326611 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA	AAA
Serie A2G ES0313583017	15/09/2008 1.744	100.000,00 174.400.000,00 100,00%	100.000,00 174.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	1,2690% 19/10/2009 320,775000 Bruto 263,035500 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA	AAA
Serie B ES0313583033	15/09/2008 300	100.000,00 30.000.000,00 100,00%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	1,4690% 19/10/2009 371,330556 Bruto 304,491056 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A	A
Serie C ES0313583041	15/09/2008 160	100.000,00 16.000.000,00 100,00%	100.000,00 16.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	1,6690% 19/10/2009 421,886111 Bruto 345,946611 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB	BBB
Total		355.647.872,00	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	1,25	1,44
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,34	1,18	1,06	0,96	0,88	0,81	0,76	0,71
		Fecha	19/02/2011	23/12/2010	09/11/2010	04/10/2010	05/09/2010	11/08/2010	21/07/2010	02/07/2010	
		Amort. final	Años	2,75	2,25	2,00	2,00	1,75	1,50	1,50	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,34	1,18	1,06	0,96	0,88	0,81	0,76	0,71
		Fecha	19/02/2011	23/12/2010	09/11/2010	04/10/2010	05/09/2010	11/08/2010	21/07/2010	02/07/2010	0,25
		Amort. final	Años	2,75	2,25	2,00	2,00	1,75	1,50	1,50	1,25
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,51	11,51	10,76	10,01	9,26	8,50	7,75	7,26
		Fecha	18/04/2022	18/04/2021	17/07/2020	18/10/2019	18/01/2019	18/04/2018	18/07/2017	18/01/2017	
		Amort. final	Años	12,51	11,51	10,76	10,01	9,26	8,50	7,75	7,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,62	16,47	15,40	14,43	13,55	12,73	11,96	11,25
		Fecha	29/05/2022	02/04/2026	08/03/2025	21/03/2024	03/05/2023	07/07/2022	30/09/2021	14/01/2021	
		Amort. final	Años	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52
Serie A2G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,97	6,26	5,66	5,14	4,69	4,30	3,95	3,66
		Fecha	05/10/2016	19/01/2016	14/06/2015	07/12/2014	26/06/2014	02/02/2014	28/09/2013	14/06/2013	
		Amort. final	Años	12,51	11,51	10,76	10,01	9,26	8,50	7,75	7,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,03	6,31	5,71	5,18	4,73	4,34	4,00	3,70
		Fecha	25/10/2016	08/02/2016	01/07/2015	22/12/2014	10/07/2014	18/02/2014	15/10/2013	29/06/2013	
		Amort. final	Años	14,51	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	9,26	8,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,62	7,79	7,10	6,49	5,94	5,45	5,00	4,64
		Fecha	30/05/2018	01/08/2017	22/11/2016	12/04/2016	24/09/2015	28/03/2015	16/10/2014	06/06/2014	
		Amort. final	Años	12,51	11,51	10,76	10,01	9,26	8,50	7,75	7,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,33	8,49	7,75	7,10	6,53	6,03	5,59	5,19
		Fecha	14/02/2019	11/04/2018	15/07/2017	21/11/2016	27/04/2016	27/10/2015	19/05/2015	25/12/2014	
		Amort. final	Años	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,62	7,79	7,10	6,49	5,94	5,45	5,00	4,64
		Fecha	30/05/2018	01/08/2017	22/11/2016	12/04/2016	24/09/2015	28/03/2015	16/10/2014	06/06/2014	
		Amort. final	Años	12,51	11,51	10,76	10,01	9,26	8,50	7,75	7,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,33	8,49	7,75	7,10	6,53	6,03	5,59	5,19
		Fecha	14/02/2019	11/04/2018	15/07/2017	21/11/2016	27/04/2016	27/10/2015	19/05/2015	25/12/2014	
		Amort. final	Años	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52

* 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 A1	32,52%	115.647.872,00	78,17%	160.000.000,00	69,50%
Serie A2G	49,04%	174.400.000,00	29,13%	174.400.000,00	25,90%
Serie A3	5,51%	19.600.000,00	23,62%	19.600.000,00	21,00%
Serie B	8,44%	30.000.000,00	15,18%	30.000.000,00	13,50%
Serie C	4,50%	16.000.000,00	10,68%	16.000.000,00	9,50%
Emisión de Bonos		355.647.872,00		400.000.000,00	
Fondo de Reserva	10,68%	38.000.000,00		38.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		49.891.274,94	0,980%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.333.315,54	
Ints. cobrados ptes de ingreso		394.942,52	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		625.406,56	2,970%

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
15/09/2008

NIF
V85524791

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Director Emisión Bonos
Bankinter

Entidad Suscriptora Series A1, A2, B, C, D y E
Bankinter

Administrador Activos
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

Audidores Fondo
Ernst & Young

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.400	1.477	
Principal			
Pendiente vencimiento	343.884.971,84	400.001.845,15	
Medio	245.632,12	270.820,48	
Mínimo	2.988,27	40.643,09	
Máximo	3.575.152,70	3.728.508,65	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,20%	5,45%	
Mínimo	0,85%	4,61%	
Máximo	6,50%	7,51%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	149	152	
Mínimo	01/10/2009	01/02/2009	
Máximo	26/07/2047	26/07/2047	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	9,90%	13,67%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,35%	0,41%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,12%	0,00%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	89,64%	82,43%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	0,00%	3,49%	

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	27,73%	27,31%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	22,50%	21,96%
(D) - Industria manufacturera	20,85%	21,46%
(F) - Construcción	10,90%	11,05%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,83%	3,89%
(H) - Hostelería	4,07%	3,78%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	3,64%	3,57%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,99%	3,43%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,98%	1,00%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	0,83%	0,81%
(C) - Industrias extractivas	0,76%	0,80%
(M) - Educación	0,66%	0,68%
(L) - Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	0,16%	0,15%
(B) - Pesca	0,09%	0,11%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,09%	0,27%	0,29%	0,25%	0,24%
Tasa anual equivalente	1,05%	3,22%	3,39%	2,97%	2,79%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,01%	15,01%
Aragón	3,04%	3,10%
Asturias	0,62%	0,72%
Canarias	4,72%	4,68%
Cantabria	1,41%	1,35%
Castilla y León	2,55%	2,51%
Castilla-La Mancha	6,04%	6,31%
Cataluña	11,21%	11,11%
Comunidad Valenciana	12,37%	12,46%
Extremadura	1,15%	1,15%
Galicia	2,17%	2,35%
Islas Baleares	1,29%	1,25%
La Rioja	1,20%	1,37%
Madrid	27,25%	26,47%
Murcia	2,87%	2,93%
Navarra	0,98%	0,89%
Pais Vasco	6,12%	6,33%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	90	345.856,77	38.917,06	0,00	384.773,83	25,61	23.390.511,20	23.775.285,03	60,16
De > 1 a ≤ 2 Meses	22	59.525,34	35.235,50	0,00	94.760,84	6,31	4.912.358,92	5.007.119,76	12,67
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	215.320,76	34.730,72	0,00	250.051,48	16,64	5.330.970,47	5.581.021,95	14,12
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	137.111,85	41.698,39	0,00	178.810,24	11,90	2.432.694,87	2.611.505,11	6,61
De > 6 a < 12 Meses	12	393.393,39	58.565,64	0,00	451.959,03	30,08	1.544.145,58	1.996.104,61	5,05
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	112.286,08	29.812,97	0,00	142.099,05	9,46	408.383,61	550.482,66	1,39
Subtotal	152	1.263.494,19	238.960,28	0,00	1.502.454,47	100,00	38.019.064,65	39.521.519,12	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
	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	152	1.263.494,19	238.960,28	0,00	1.502.454,47		38.019.064,65	39.521.519,12	