

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2010
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
AIAP 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	53.193,92 85.110.272,00 53,19%	100.000,00 160.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	1,0020% 19/04/2010 134,731334 Bruto 109,132381 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	1,0220% 19/04/2010 258,338889 Bruto 209,254500 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	0,9820% 19/04/2010 248,227778 Bruto 201,064500 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	1,1820% 19/04/2010 298,783333 Bruto 242,014500 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	1,3820% 19/04/2010 349,338889 Bruto 282,964500 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB	BBB
Total		325.110.272,00	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	0,98	0,87	0,79	0,71	0,66	0,61	0,57	0,54		
		Amort. final	Fecha	10/04/2011	01/03/2011	29/01/2011	03/01/2011	15/12/2010	25/11/2010	12/11/2010	31/10/2010		
		Amort. final	Años	2,00	1,75	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,98	0,87	0,79	0,71	0,66	0,61	0,57	0,54		
		Amort. final	Fecha	10/04/2011	01/03/2011	29/01/2011	03/01/2011	15/12/2010	25/11/2010	12/11/2010	31/10/2010		
		Amort. final	Años	2,00	1,75	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00		
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,76	10,76	10,01	9,25	8,51	8,01	7,25	6,76		
		Amort. final	Fecha	18/01/2022	17/01/2021	18/04/2020	17/07/2019	18/10/2018	18/04/2018	18/07/2017	17/01/2017		
		Amort. final	Años	11,76	10,76	10,01	9,25	8,51	8,01	7,25	6,76		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,68	15,61	14,62	13,73	12,90	12,13	11,41	10,74		
		Amort. final	Fecha	17/12/2026	21/11/2025	27/11/2024	05/01/2024	09/03/2023	02/06/2022	12/09/2021	11/01/2021		
		Amort. final	Años	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02		
Serie A2G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,15	5,53	5,01	4,56	4,16	3,83	3,52	3,26		
		Amort. final	Fecha	11/06/2016	27/10/2015	19/04/2015	05/11/2014	14/06/2014	13/02/2014	23/10/2013	21/07/2013		
		Amort. final	Años	11,76	10,76	10,01	9,25	8,51	8,01	7,25	6,76		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,20	5,58	5,06	4,60	4,21	3,87	3,57	3,30		
		Amort. final	Fecha	28/06/2016	16/11/2015	07/05/2015	23/11/2014	02/07/2014	27/02/2014	10/11/2013	06/08/2013		
		Amort. final	Años	13,51	12,51	11,51	10,76	10,01	9,51	8,76	8,25		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,81	7,05	6,43	5,87	5,37	4,97	4,55	4,22		
		Amort. final	Fecha	04/02/2018	05/05/2017	19/09/2016	28/02/2016	29/08/2015	05/04/2015	04/11/2014	07/07/2014		
		Amort. final	Años	11,76	10,76	10,01	9,25	8,51	8,01	7,25	6,76		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,48	7,73	7,07	6,49	5,99	5,54	5,14	4,78		
		Amort. final	Fecha	10/10/2018	07/01/2018	12/05/2017	13/10/2016	10/04/2016	29/10/2015	05/06/2015	26/01/2015		
		Amort. final	Años	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,81	7,05	6,43	5,87	5,37	4,97	4,55	4,22		
		Amort. final	Fecha	04/02/2018	05/05/2017	19/09/2016	28/02/2016	29/08/2015	05/04/2015	04/11/2014	07/07/2014		
		Amort. final	Años	11,76	10,76	10,01	9,25	8,51	8,01	7,25	6,76		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,48	7,73	7,07	6,49	5,99	5,54	5,14	4,78		
		Amort. final	Fecha	10/10/2018	07/01/2018	12/05/2017	13/10/2016	10/04/2016	29/10/2015	05/06/2015	26/01/2015		
		Amort. final	Años	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02		

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Serie A1	26,18%	85.110.272,00	85,51%	160.000.000,00	69,50%
Serie A2G	53,64%	174.400.000,00	31,87%	174.400.000,00	25,90%
Serie A3	6,03%	19.600.000,00	25,84%	19.600.000,00	21,00%
Serie B	9,23%	30.000.000,00	16,61%	30.000.000,00	13,50%
Serie C	4,92%	16.000.000,00	11,69%	16.000.000,00	9,50%
Emisión de Bonos		325.110.272,00		400.000.000,00	
Fondo de Reserva	11,69%	38.000.000,00		38.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		52.742.672,28	0,690%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.566.373,51	
Ints. cobrados ptes de ingreso		217.097,14	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		208.468,84	2,680%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		277.958,48	

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2010
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	1.323	1.477
Principal		
Pendiente vencimiento	307.995.068,36	400.001.845,15
Medio	232.800,51	270.820,48
Mínimo	2.881,70	40.643,09
Máximo	3.479.468,84	3.728.508,65
Interés nominal		
Medio ponderado	2,02%	5,45%
Mínimo	0,83%	4,61%
Máximo	5,41%	7,51%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	149	152
Mínimo	08/04/2010	01/02/2009
Máximo	26/07/2047	26/07/2047
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	7,53%	13,67%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,30%	0,41%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,11%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	92,07%	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	0,70%	0,45%	0,65%	0,47%	0,37%
Tasa anual equivalente	8,14%	5,32%	7,48%	5,46%	4,30%

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	28,85%	27,31%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	22,48%	21,96%
(D) - Industria manufacturera	18,91%	21,46%
(F) - Construcción	11,25%	11,05%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,89%	3,89%
(H) - Hostelería	4,16%	3,78%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	3,81%	3,57%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	3,16%	3,43%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,95%	1,00%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	0,83%	0,81%
(C) - Industrias extractivas	0,77%	0,80%
(M) - Educación	0,69%	0,68%
(L) - Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	0,16%	0,15%
(B) - Pesca	0,10%	0,11%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,51%	15,01%
Aragón	3,07%	3,10%
Asturias	0,35%	0,72%
Canarias	4,83%	4,68%
Cantabria	1,50%	1,35%
Castilla y León	2,60%	2,51%
Castilla-La Mancha	5,58%	6,31%
Cataluña	11,44%	11,11%
Comunidad Valenciana	12,38%	12,46%
Extremadura	1,13%	1,15%
Galicia	2,17%	2,35%
Islas Baleares	1,37%	1,25%
La Rioja	0,63%	1,37%
Madrid	27,62%	26,47%
Murcia	2,55%	2,93%
Navarra	1,00%	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	81	141.363,39	20.882,54	0,00	162.245,93	10,09	19.537.141,26	19.699.387,19	55,72
De > 1 a ≤ 2 Meses	22	78.694,52	16.106,10	0,00	94.800,62	5,90	4.545.871,17	4.640.671,79	13,13
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	86.924,55	20.553,19	0,00	107.477,74	6,68	3.725.221,53	3.832.699,27	10,84
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	36.046,01	3.502,55	0,00	39.548,56	2,46	455.323,73	494.872,29	1,40
De > 6 a < 12 Meses	10	240.212,71	84.179,63	0,00	324.392,34	20,17	4.167.281,65	4.491.673,99	12,71
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	615.728,07	63.094,06	0,00	678.822,13	42,22	958.655,49	1.637.477,62	4,63
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	164.727,94	35.974,26	0,00	200.702,20	12,48	355.941,75	556.643,95	1,57
Subtotal	148	1.363.697,19	244.292,33	0,00	1.607.989,52	100,00	33.745.436,58	35.353.426,10	100,00
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
Total	148	1.363.697,19	244.292,33	0,00	1.607.989,52		33.745.436,58	35.353.426,10	