

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2012
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

Cuenta Tesorería Adicional
Calyon

Permuta Intereses
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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 Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0313583009	15/09/2008 1.600	14.916,41 23.866.256,00 14,92%	100.000,00 160.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	1,0700% 18/07/2012 40,344746 Bruto 32,679244 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	19/01/2008 "Pass-Through"	Aa3sf AA+sf	n.c. AAA
Serie A2(G) ES0313583017	15/09/2008 1.744	76.597,71 133.586.406,24 76,60%	100.000,00 174.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	1,0900% 18/07/2012 211,047968 Bruto 170,948854 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3sf A+sf	n.c. AAA
Serie A3 ES0313583025	15/09/2008 196	76.597,71 15.013.151,16 76,60%	100.000,00 19.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	1,0500% 18/07/2012 203,303089 Bruto 164,675502 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3sf A+sf	n.c. 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	1,2500% 18/07/2012 315,972222 Bruto 255,937500 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B1sf A	n.c. 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	1,4500% 18/07/2012 366,527778 Bruto 296,887500 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B3sf BBB	n.c. BBB
Total		218.465.813,40	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	Fecha	3,87	3,51	3,20	2,93	2,70	2,51	2,34	2,19							
		Amort. final	Años	Fecha	02/03/2016	20/10/2015	28/06/2015	23/03/2015	30/12/2014	20/10/2014	19/08/2014	25/06/2014							
		Amort. final	Años	Fecha	9,01	8,51	7,76	7,25	6,50	6,00	5,76	5,25							
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	18/04/2021	18/10/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/10/2018	18/04/2018	18/01/2018	18/07/2017							
		Amort. final	Años	Fecha	3,87	3,51	3,20	2,93	2,70	2,51	2,34	2,19							
		Amort. final	Años	Fecha	02/03/2016	20/10/2015	28/06/2015	23/03/2015	30/12/2014	20/10/2014	19/08/2014	25/06/2014							
Serie A2(G)	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	Fecha	9,01	8,51	7,76	7,25	6,50	6,00	5,76	5,25							
		Amort. final	Años	Fecha	18/04/2021	18/10/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/10/2018	18/04/2018	18/01/2018	18/07/2017							
		Amort. final	Años	Fecha	3,87	3,51	3,20	2,93	2,70	2,51	2,34	2,19							
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	Fecha	02/03/2016	20/10/2015	28/06/2015	23/03/2015	30/12/2014	20/10/2014	19/08/2014	25/06/2014							
		Amort. final	Años	Fecha	9,01	8,51	7,76	7,25	6,50	6,00	5,76	5,25							
		Amort. final	Años	Fecha	18/04/2021	18/10/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/10/2018	18/04/2018	18/01/2018	18/07/2017							
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	3,87	3,51	3,20	2,93	2,70	2,51	2,34	2,19							
		Amort. final	Años	Fecha	02/03/2016	20/10/2015	28/06/2015	23/03/2015	30/12/2014	20/10/2014	19/08/2014	25/06/2014							
		Amort. final	Años	Fecha	9,01	8,51	7,76	7,25	6,50	6,00	5,76	5,25							
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	18/04/2021	18/10/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/10/2018	18/04/2018	18/01/2018	18/07/2017							
		Amort. final	Años	Fecha	3,87	3,51	3,20	2,93	2,70	2,51	2,34	2,19							
		Amort. final	Años	Fecha	02/03/2016	20/10/2015	28/06/2015	23/03/2015	30/12/2014	20/10/2014	19/08/2014	25/06/2014							
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	9,47	8,94	8,20	7,69	6,97	6,48	6,18	5,71							
		Amort. final	Años	Fecha	06/10/2021	24/03/2021	29/06/2020	23/12/2019	07/04/2019	08/10/2018	23/06/2018	02/01/2018							
		Amort. final	Años	Fecha	9,51	9,01	8,25	7,76	7,00	6,50	6,25	5,76							
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	18/10/2021	18/04/2021	18/07/2020	18/01/2020	18/04/2019	18/10/2018	18/07/2018	18/01/2018							
		Amort. final	Años	Fecha	10,77	9,99	9,28	8,66	8,08	7,55	7,06	6,61							
		Amort. final	Años	Fecha	20/01/2023	11/04/2022	28/07/2021	12/12/2020	16/05/2020	03/11/2019	07/05/2019	25/11/2018							
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	13,01	12,26	11,51	10,51	10,01	9,51	8,76	8,25							
		Amort. final	Años	Fecha	18/04/2025	18/07/2024	18/10/2023	18/10/2022	18/10/2022	18/10/2021	18/01/2021	18/07/2020							
		Amort. final	Años	Fecha	9,51	9,01	8,25	7,76	7,00	6,50	6,25	5,76							
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	17/10/2021	18/04/2021	18/07/2020	17/01/2020	17/04/2019	18/10/2018	18/07/2018	18/01/2018							
		Amort. final	Años	Fecha	9,51	9,01	8,25	7,76	7,00	6,50	6,25	5,76							
		Amort. final	Años	Fecha	18/10/2021	18/04/2021	18/07/2020	18/01/2020	18/04/2019	18/10/2018	18/07/2018	18/01/2018							
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	16,05	15,12	14,25	13,43	12,66	11,96	11,31	10,71								
	Amort. final	Años	Fecha	30/04/2028	29/05/2027	16/07/2026	17/09/2025	10/12/2024	30/03/2024	07/08/2023	31/12/2022								
	Amort. final	Años	Fecha	34,78	34,78	34,78	34,78	34,78	34,78	34,78	34,78								
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	Fecha	18/01/2047	18/01/2047	18/01/2047	18/01/2047	18/01/2047	18/01/2047	18/01/2047	18/01/2047	18/01/2047							

* 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		A la emisión		
		% MC		% MC		
Clase A	78,94%	172.465.813,40	35,89%	88,50%	354.000.000,00	21,00%
Serie A1	10,92%	23.866.256,00		40,00%	160.000.000,00	
Serie A2(G)	61,15%	133.586.406,24		43,60%	174.400.000,00	
Serie A3	6,87%	15.013.151,16		4,90%	19.600.000,00	
Serie B	13,73%	30.000.000,00	22,16%	7,50%	30.000.000,00	13,50%
Serie C	7,32%	16.000.000,00	14,84%	4,00%	16.000.000,00	9,50%
Emisión de Bonos		218.465.813,40			400.000.000,00	
Fondo de Reserva	14,84%	32.430.154,67		9,50%	38.000.000,00	
Aval Estado Español						
Serie A2(G)		133.586.406,24			174.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		41.345.499,56	0,760%
Cuenta de Tesorería Adicional		5.364.978,23	0,760%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		713.935,69	
Ints. cobrados ptes de ingreso		164.207,30	
Pasivo		Disponible	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Préstamo Subordinado		38.000.000,00	2,750%

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2012
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

Cuenta Tesorería Adicional
Calyon

Permuta Intereses
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Audítores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.034	1.477	
Principal			
Pendiente vencimiento	208.080.504,32	400.001.845,15	
Medio	201.238,40	270.820,48	
Mínimo	949,52	40.643,09	
Máximo	3.038.293,23	3.728.508,65	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,48%	5,45%	
Mínimo	0,81%	4,61%	
Máximo	5,04%	7,51%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	139	152	
Mínimo	05/07/2012	01/02/2009	
Máximo	12/03/2047	26/07/2047	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	2,36%	13,67%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,09%	0,41%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,01%	0,00%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	97,54%	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	0,14%	0,16%	0,16%	0,14%	0,26%
Tasa anual equivalente	1,63%	1,87%	1,94%	1,64%	3,03%

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	23,24%	21,71%
(C) - Industria manufacturera	11,72%	20,14%
(L) - Actividades inmobiliarias	20,01%	13,34%
(F) - Construcción	10,39%	10,86%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,99%	10,58%
(I) - Hostelería	4,75%	3,78%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	2,47%	3,35%
(J) - Información y comunicaciones	3,26%	3,14%
(H) - Transporte y almacenamiento	2,32%	2,82%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,21%	2,39%
(S) - Otros servicios	2,05%	1,78%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,62%	1,22%
(B) - Industrias extractivas	0,85%	0,93%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	0,85%	0,91%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,47%	0,89%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,08%	0,78%
(P) - Educación	0,31%	0,68%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,43%	0,55%
(O) - Administración Pública y defensa; Seguridad Social obligatoria	0,00%	0,15%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,49%	15,01%
Aragón	2,01%	3,10%
Asturias	0,31%	0,72%
Canarias	4,98%	4,68%
Cantabria	1,43%	1,35%
Castilla y León	2,47%	2,51%
Castilla-La Mancha	5,69%	6,31%
Cataluña	12,33%	11,11%
Comunidad Valenciana	11,94%	12,46%
Extremadura	0,96%	1,15%
Galicia	1,81%	2,35%
Islas Baleares	1,67%	1,25%
La Rioja	0,59%	1,37%
Madrid	28,19%	26,47%
Murcia	2,57%	2,93%
Navarra	1,23%	0,89%
País Vasco	6,32%	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	65	114.956,02	21.466,37	0,00	136.422,39	2,95	14.154.734,72	14.291.157,11	33,10
De > 1 a ≤ 2 Meses	30	76.020,29	19.013,12	0,00	95.033,41	2,05	5.186.442,06	5.281.475,47	12,23
De > 2 a ≤ 3 Meses	22	89.347,46	22.618,44	0,00	111.965,90	2,42	4.090.271,50	4.202.237,40	9,73
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	123.636,58	41.573,89	0,00	165.210,47	3,57	3.400.080,75	3.565.291,22	8,26
De > 6 a < 12 Meses	16	243.998,86	39.729,99	0,00	283.728,85	6,13	1.891.422,91	2.175.151,76	5,04
De ≥ 12 a < 18 Meses	13	489.374,31	130.349,66	0,00	619.723,97	13,40	3.874.215,01	4.493.938,98	10,41
De ≥ 18 a < 24 Meses	14	372.916,58	112.786,07	0,00	485.702,65	10,50	2.376.446,47	2.862.149,12	6,63
De ≥ 2 Años	22	2.406.233,59	320.814,71	0,00	2.727.048,30	58,97	3.574.549,47	6.301.597,77	14,60
Subtotal	197	3.916.483,69	708.352,25	0,00	4.624.835,94	100,00	38.548.162,89	43.172.998,83	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	197	3.916.483,69	708.352,25	0,00	4.624.835,94		38.548.162,89	43.172.998,83	