

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2012
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
Barclays Bank PLC

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	12.714,57 20.343.312,00 12,71%	100.000,00 160.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5280% 18/01/2013 17,156193 Bruto 13,553392 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	19/01/2008 "Pass-Through"	A3sf AA-sf	n.c. AAA
Serie A2(G) ES0313583017	15/09/2008 1.744	65.290,88 113.867.294,72 65,29%	100.000,00 174.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5480% 18/01/2013 91,436250 Bruto 72,234637 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf A+sf	n.c. AAA
Serie A3 ES0313583025	15/09/2008 196	65.290,88 12.797.012,48 65,29%	100.000,00 19.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5080% 18/01/2013 84,762071 Bruto 66,962036 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf 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	0,7080% 18/01/2013 180,933333 Bruto 142,937333 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	0,9080% 18/01/2013 232,044444 Bruto 183,315111 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B3sf BBB	n.c. BBB
Total		193.007.619,20	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)												
					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
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	3,84	3,48	3,18	2,92	2,70	2,51	2,35	2,20
		Amort. final	Años	Fecha	17/08/2016	10/04/2016	22/12/2015	19/09/2015	01/07/2015	22/04/2015	21/02/2015	30/12/2014
			Años	Fecha	8,50	7,75	7,25	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	18/04/2021	18/07/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/01/2019	18/07/2018	18/01/2018	18/10/2017
		Amort. final	Años	Fecha	18/04/2021	18/07/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/01/2019	18/07/2018	18/01/2018	18/10/2017
			Años	Fecha	18/04/2021	18/07/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/01/2019	18/07/2018	18/01/2018	18/10/2017
Serie A2(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	3,84	3,48	3,18	2,92	2,70	2,51	2,35	2,20
		Amort. final	Años	Fecha	17/08/2016	10/04/2016	22/12/2015	19/09/2015	01/07/2015	22/04/2015	21/02/2015	30/12/2014
			Años	Fecha	8,50	7,75	7,25	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	18/04/2021	18/07/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/01/2019	18/07/2018	18/01/2018	18/10/2017
		Amort. final	Años	Fecha	18/04/2021	18/07/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/01/2019	18/07/2018	18/01/2018	18/10/2017
			Años	Fecha	18/04/2021	18/07/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/01/2019	18/07/2018	18/01/2018	18/10/2017
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	3,84	3,48	3,18	2,92	2,70	2,51	2,35	2,20
		Amort. final	Años	Fecha	17/08/2016	10/04/2016	22/12/2015	19/09/2015	01/07/2015	22/04/2015	21/02/2015	30/12/2014
			Años	Fecha	8,50	7,75	7,25	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	18/04/2021	18/07/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/01/2019	18/07/2018	18/01/2018	18/10/2017
		Amort. final	Años	Fecha	18/04/2021	18/07/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/01/2019	18/07/2018	18/01/2018	18/10/2017
			Años	Fecha	18/04/2021	18/07/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/01/2019	18/07/2018	18/01/2018	18/10/2017
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	8,96	8,43	7,70	7,19	6,69	6,20	5,71	5,44
		Amort. final	Años	Fecha	30/09/2021	20/03/2021	29/06/2020	26/12/2019	24/06/2019	28/12/2018	04/07/2018	26/03/2018
			Años	Fecha	9,01	8,50	7,75	7,25	6,75	6,25	5,75	5,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	18/10/2021	18/04/2021	18/07/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/01/2019	18/07/2018	18/04/2018
		Amort. final	Años	Fecha	29/12/2022	03/04/2022	01/08/2021	26/12/2020	11/06/2020	11/12/2019	27/06/2019	24/01/2019
			Años	Fecha	12,51	11,76	11,01	10,26	9,50	9,01	8,50	8,01
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	18/04/2025	18/07/2024	18/01/2023	18/07/2022	18/01/2022	18/07/2021	18/04/2021	18/01/2021
		Amort. final	Años	Fecha	9,01	8,50	7,75	7,25	6,75	6,25	5,75	5,50
			Años	Fecha	18/10/2021	18/04/2021	18/07/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/01/2019	18/07/2018	18/04/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	18/10/2021	18/04/2021	18/07/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/01/2019	18/07/2018	18/04/2018
		Amort. final	Años	Fecha	18/10/2021	18/04/2021	18/07/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/01/2019	18/07/2018	18/04/2018
			Años	Fecha	15,48	14,60	13,77	12,98	12,24	11,56	10,94	10,36
	Amort. final	Años	Fecha	07/04/2028	21/05/2027	22/07/2026	06/10/2025	10/01/2025	08/05/2024	24/09/2023	25/02/2023	
		Años	Fecha	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	
			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	76,17%	147.007.619,20	38,97%	88,50%	354.000.000,00	21,00%
Serie A1	10,54%	20.343.312,00		40,00%	160.000.000,00	
Serie A2(G)	59,00%	113.867.294,72		43,60%	174.400.000,00	
Serie A3	6,63%	12.797.012,48		4,90%	19.600.000,00	
Serie B	15,54%	30.000.000,00	23,43%	7,50%	30.000.000,00	13,50%
Serie C	8,29%	16.000.000,00	15,14%	4,00%	16.000.000,00	9,50%
Emisión de Bonos		193.007.619,20			400.000.000,00	
Fondo de Reserva	15,14%	29.218.935,00		9,50%	38.000.000,00	
Aval Estado Español						
Serie A2(G)		113.867.294,72			174.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		37.228.585,73	0,210%
Cuenta de Tesorería Adicional		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		756.549,50	
Ints. cobrados ptes de ingreso		142.337,31	
Pasivo		Disponible	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Préstamo Subordinado		38.000.000,00	2,210%

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2012
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
Barclays Bank PLC

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)

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General		
	Actual	A la constitución
Número	958	1.477
Principal		
Pendiente vencimiento	191.137.409,97	400.001.845,15
Medio	199.517,13	270.820,48
Mínimo	835,05	40.643,09
Máximo	2.935.249,86	3.728.508,65
Interés nominal		
Medio ponderado	1,86%	5,45%
Mínimo	0,59%	4,61%
Máximo	5,15%	7,51%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	137	152
Mínimo	09/01/2013	01/02/2009
Máximo	12/03/2047	26/07/2047
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	1,63%	13,67%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,02%	0,41%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	98,35%	82,43%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	0,00%	3,49%

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	23,07%	21,71%
(C) - Industria manufacturera	11,50%	20,14%
(L) - Actividades inmobiliarias	20,05%	13,34%
(F) - Construcción	10,34%	10,86%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	10,18%	10,58%
(I) - Hostelería	4,88%	3,78%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	2,58%	3,35%
(J) - Información y comunicaciones	3,35%	3,14%
(H) - Transporte y almacenamiento	2,21%	2,82%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,25%	2,39%
(S) - Otros servicios	2,11%	1,78%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,68%	1,22%
(B) - Industrias extractivas	0,83%	0,93%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	0,83%	0,91%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,38%	0,89%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,06%	0,78%
(P) - Educación	0,31%	0,68%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,40%	0,55%
(O) - Administración Pública y defensa; Seguridad Social obligatoria	0,00%	0,15%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,03%	0,06%	0,06%	0,11%	0,23%
Tasa anual equivalente	0,41%	0,77%	0,67%	1,30%	2,77%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,52%	15,01%
Aragón	1,96%	3,10%
Asturias	0,31%	0,72%
Canarias	5,15%	4,68%
Cantabria	1,46%	1,35%
Castilla y León	2,41%	2,51%
Castilla-La Mancha	5,64%	6,31%
Cataluña	11,88%	11,11%
Comunidad Valenciana	12,15%	12,46%
Extremadura	0,88%	1,15%
Galicia	1,80%	2,35%
Islas Baleares	1,74%	1,25%
La Rioja	0,61%	1,37%
Madrid	29,00%	26,47%
Murcia	2,67%	2,93%
Navarra	0,98%	0,89%
País Vasco	5,86%	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	109.930,22	12.089,40	0,00	122.019,62	2,68	14.034.889,98	14.156.909,60	32,37
De > 1 a ≤ 2 Meses	22	56.836,99	9.528,48	0,00	66.365,47	1,46	3.397.446,57	3.463.812,04	7,92
De > 2 a ≤ 3 Meses	26	100.431,02	21.934,08	0,00	122.365,10	2,69	4.287.090,52	4.409.455,62	10,08
De > 3 a ≤ 6 Meses	19	163.262,23	38.071,00	0,00	201.333,23	4,42	4.049.401,07	4.250.734,30	9,72
De > 6 a < 12 Meses	18	268.140,77	61.913,03	0,00	330.053,80	7,24	3.120.353,34	3.450.407,14	7,89
De ≥ 12 a < 18 Meses	17	578.500,85	109.157,02	0,00	687.657,87	15,09	3.312.906,23	4.000.564,10	9,15
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	307.626,72	101.751,00	0,00	409.377,72	8,98	2.221.820,76	2.631.198,48	6,02
De ≥ 2 Años	30	2.228.703,32	389.182,44	0,00	2.617.885,76	57,45	4.758.889,22	7.376.774,98	16,87
Subtotal	220	3.813.432,12	743.626,45	0,00	4.557.058,57	100,00	39.182.797,69	43.739.856,26	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	220	3.813.432,12	743.626,45	0,00	4.557.058,57		39.182.797,69	43.739.856,26	