

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2013
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 margen 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	12.047,69 19.276.304,00 12,05%	100.000,00 160.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5210% 18/04/2013 15,692116 Bruto 12,396772 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	61.866,36 107.894.931,84 61,87%	100.000,00 174.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5410% 18/04/2013 83,674252 Bruto 66,102659 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	61.866,36 12.125.806,56 61,87%	100.000,00 19.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5010% 18/04/2013 77,487616 Bruto 61,215217 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	0,7010% 18/04/2013 175,250000 Bruto 138,447500 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	0,9010% 18/04/2013 225,250000 Bruto 177,947500 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B3sf BBB	n.c. BBB
Total		185.297.042,40	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)												
					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	3,70	3,35	3,06	2,80	2,59	2,40	2,24	2,09
		Amort. final	Años	Fecha	29/09/2016	25/05/2016	07/02/2016	07/11/2015	20/08/2015	12/06/2015	13/04/2015	20/02/2015
			Años	Fecha	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,50	5,00	4,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	3,70	3,35	3,06	2,80	2,59	2,40	2,24	2,09
		Amort. final	Años	Fecha	29/09/2016	25/05/2016	07/02/2016	07/11/2015	20/08/2015	12/06/2015	13/04/2015	20/02/2015
			Años	Fecha	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,50	5,00	4,75
Serie A2(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	3,70	3,35	3,06	2,80	2,59	2,40	2,24	2,09
		Amort. final	Años	Fecha	29/09/2016	25/05/2016	07/02/2016	07/11/2015	20/08/2015	12/06/2015	13/04/2015	20/02/2015
			Años	Fecha	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,50	5,00	4,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	3,70	3,35	3,06	2,80	2,59	2,40	2,24	2,09
		Amort. final	Años	Fecha	29/09/2016	25/05/2016	07/02/2016	07/11/2015	20/08/2015	12/06/2015	13/04/2015	20/02/2015
			Años	Fecha	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,50	5,00	4,75
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	3,70	3,35	3,06	2,80	2,59	2,40	2,24	2,09
		Amort. final	Años	Fecha	29/09/2016	25/05/2016	07/02/2016	07/11/2015	20/08/2015	12/06/2015	13/04/2015	20/02/2015
			Años	Fecha	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,50	5,00	4,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	3,70	3,35	3,06	2,80	2,59	2,40	2,24	2,09
		Amort. final	Años	Fecha	29/09/2016	25/05/2016	07/02/2016	07/11/2015	20/08/2015	12/06/2015	13/04/2015	20/02/2015
			Años	Fecha	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,50	5,00	4,75
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	8,70	7,97	7,45	6,94	6,44	5,95	5,47	5,20
		Amort. final	Años	Fecha	27/09/2021	03/01/2021	27/06/2020	25/12/2019	24/06/2019	29/12/2018	07/07/2018	30/03/2018
			Años	Fecha	8,75	8,01	7,50	7,00	6,50	6,00	5,50	5,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	18/10/2021	18/01/2021	18/07/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/01/2019	18/07/2018	18/04/2018
		Amort. final	Años	Fecha	05/12/2022	16/03/2022	22/07/2021	21/12/2020	11/06/2020	16/12/2019	07/07/2019	07/02/2019
			Años	Fecha	12,25	11,50	10,50	10,01	9,25	8,75	8,25	7,75
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	8,75	8,01	7,50	7,00	6,50	6,00	5,50	5,25
		Amort. final	Años	Fecha	18/10/2021	18/01/2021	18/07/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/01/2019	18/07/2018	18/04/2018
			Años	Fecha	8,75	8,01	7,50	7,00	6,50	6,00	5,50	5,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	15,07	14,23	13,43	12,67	11,95	11,30	10,69	10,12
		Amort. final	Años	Fecha	08/02/2028	08/04/2027	21/06/2026	15/09/2025	28/12/2024	02/05/2024	24/09/2023	02/03/2023
			Años	Fecha	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52
		Fecha	18/07/2042	18/07/2042	18/07/2042	18/07/2042	18/07/2042	18/07/2042	18/07/2042	18/07/2042	18/07/2042	

* 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	75,17%	139.297.042,40	40,85%	88,50%	354.000.000,00	21,00%
Serie A1	10,40%	19.276.304,00		40,00%	160.000.000,00	
Serie A2(G)	58,23%	107.894.931,84		43,60%	174.400.000,00	
Serie A3	6,54%	12.125.806,56		4,90%	19.600.000,00	
Serie B	16,19%	30.000.000,00	24,66%	7,50%	30.000.000,00	13,50%
Serie C	8,63%	16.000.000,00	16,03%	4,00%	16.000.000,00	9,50%
Emisión de Bonos		185.297.042,40			400.000.000,00	
Fondo de Reserva	16,03%	29.705.614,89		9,50%	38.000.000,00	
Aval Estado Español						
Serie A2(G)		107.894.931,84			174.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		34.516.624,65	0,210%
Cuenta de Tesorería Adicional		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.806.897,15	
Ints. cobrados ptes de ingreso		113.611,85	
Pasivo		Disponible	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Préstamo Subordinado		38.000.000,00	2,200%

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2013
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	929	1.477
Principal		
Pendiente vencimiento	185.069.230,81	400.001.845,15
Medio	199.213,38	270.820,48
Mínimo	464,05	40.643,09
Máximo	2.900.352,79	3.728.508,65
Interés nominal		
Medio ponderado	1,64%	5,45%
Mínimo	0,62%	4,61%
Máximo	5,00%	7,51%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	136	152
Mínimo	03/03/2013	01/02/2009
Máximo	02/08/2042	26/07/2047
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	1,51%	13,67%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,02%	0,41%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	98,47%	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	22,82%	21,71%
(C) - Industria manufacturera	11,54%	20,14%
(L) - Actividades inmobiliarias	20,32%	13,34%
(F) - Construcción	10,37%	10,86%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	10,12%	10,58%
(I) - Hostelería	4,87%	3,78%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	2,43%	3,35%
(J) - Información y comunicaciones	3,39%	3,14%
(H) - Transporte y almacenamiento	2,21%	2,82%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,30%	2,39%
(S) - Otros servicios	2,12%	1,78%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,69%	1,22%
(B) - Industrias extractivas	0,82%	0,93%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	0,85%	0,91%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,35%	0,89%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,06%	0,78%
(P) - Educación	0,32%	0,68%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,42%	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	0,16%	0,10%	0,08%	0,12%	0,23%
Tasa anual equivalente	1,94%	1,24%	0,99%	1,42%	2,72%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,57%	15,01%
Aragón	1,95%	3,10%
Asturias	0,32%	0,72%
Canarias	5,18%	4,68%
Cantabria	1,48%	1,35%
Castilla y León	2,38%	2,51%
Castilla-La Mancha	5,69%	6,31%
Cataluña	11,79%	11,11%
Comunidad Valenciana	12,24%	12,46%
Extremadura	0,84%	1,15%
Galicia	1,78%	2,35%
Islas Baleares	1,77%	1,25%
La Rioja	0,61%	1,37%
Madrid	28,81%	26,47%
Murcia	2,68%	2,93%
Navarra	1,00%	0,89%
País Vasco	5,92%	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	63	81.064,35	8.788,05	0,00	89.852,40	1,99	10.489.271,82	10.579.124,22	25,30
De > 1 a ≤ 2 Meses	26	95.337,59	11.886,40	0,00	107.223,99	2,37	5.285.934,63	5.393.158,62	12,90
De > 2 a ≤ 3 Meses	24	98.099,50	13.864,88	0,00	111.964,38	2,48	2.966.789,22	3.078.753,60	7,36
De > 3 a ≤ 6 Meses	21	159.896,17	37.630,20	0,00	197.526,37	4,37	4.344.178,29	4.541.704,66	10,86
De > 6 a < 12 Meses	20	263.702,46	54.060,64	0,00	317.763,10	7,03	3.108.066,37	3.425.829,47	8,19
De ≥ 12 a < 18 Meses	18	676.208,23	142.760,40	0,00	818.968,63	18,11	4.284.672,16	5.103.640,79	12,21
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	219.986,16	36.659,53	0,00	256.645,69	5,68	698.077,74	954.723,43	2,28
De ≥ 2 Años	28	2.171.102,39	449.982,95	0,00	2.621.085,34	57,98	6.113.073,92	8.734.159,26	20,89
Subtotal	207	3.765.396,85	755.633,05	0,00	4.521.029,90	100,00	37.290.064,15	41.811.094,05	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	207	3.765.396,85	755.633,05	0,00	4.521.029,90		37.290.064,15	41.811.094,05	