

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2013
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
Barclays

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	11.250,74 18.001.184,00 11,25%	100.000,00 160.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5300% 18/07/2013 15,072866 Bruto 11,907564 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	57.773,92 100.757.716,48 57,77%	100.000,00 174.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5100% 18/07/2013 74,480212 Bruto 58,839367 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	57.773,92 11.323.688,32 57,77%	100.000,00 19.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5500% 18/07/2013 80,321797 Bruto 63,454220 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	0,7100% 18/07/2013 179,472222 Bruto 141,783055 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba1sf 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	0,9100% 18/07/2013 230,027778 Bruto 181,721945 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B3sf BBB	n.c. BBB
Total		176.082.588,80	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
			% 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	3,64	3,31	3,04	2,80	2,59	2,42	2,26
		Amort. final	Años	Fecha	8,01	7,25	6,76	6,25	5,76	5,25	5,00
			Años	Fecha	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	3,64	3,31	3,04	2,80	2,59	2,42	2,26
		Amort. final	Años	Fecha	8,01	7,25	6,76	6,25	5,76	5,25	5,00
			Años	Fecha	18/04/2021	18/07/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/01/2019	18/07/2018	18/04/2018
Serie A2(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	3,64	3,31	3,04	2,80	2,59	2,42	2,26
		Amort. final	Años	Fecha	8,01	7,25	6,76	6,25	5,76	5,25	5,00
			Años	Fecha	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	3,64	3,31	3,04	2,80	2,59	2,42	2,26
		Amort. final	Años	Fecha	8,01	7,25	6,76	6,25	5,76	5,25	5,00
			Años	Fecha	18/04/2021	18/07/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/01/2019	18/07/2018	18/04/2018
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	3,64	3,31	3,04	2,80	2,59	2,42	2,26
		Amort. final	Años	Fecha	8,01	7,25	6,76	6,25	5,76	5,25	5,00
			Años	Fecha	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	3,64	3,31	3,04	2,80	2,59	2,42	2,26
		Amort. final	Años	Fecha	8,01	7,25	6,76	6,25	5,76	5,25	5,00
			Años	Fecha	18/04/2021	18/07/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/01/2019	18/07/2018	18/04/2018
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	8,44	7,72	7,20	6,70	6,21	5,73	5,45
		Amort. final	Años	Fecha	25/09/2021	03/01/2021	29/06/2020	29/12/2019	01/07/2019	07/01/2019	27/09/2018
			Años	Fecha	18/10/2021	18/01/2021	18/07/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/01/2019	18/04/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	9,61	8,92	8,29	7,74	7,23	6,77	6,34
		Amort. final	Años	Fecha	24/11/2022	16/03/2022	01/08/2021	10/01/2021	09/07/2020	23/01/2020	19/08/2019
			Años	Fecha	18/04/2025	18/07/2024	18/10/2023	18/01/2023	18/04/2022	18/10/2021	18/04/2021
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	8,51	7,76	7,25	6,76	6,25	5,76	5,50
		Amort. final	Años	Fecha	18/10/2021	18/01/2021	18/07/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/01/2019	18/10/2018
			Años	Fecha	18/10/2021	18/01/2021	18/07/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/01/2019	18/10/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	14,80	13,98	13,20	12,46	11,77	11,13	10,54
		Amort. final	Años	Fecha	30/01/2028	07/04/2027	27/06/2026	30/09/2025	20/01/2025	02/06/2024	31/10/2023
			Años	Fecha	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27

* 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	73,88%	130.082.588,80	43,27%	88,50%	354.000.000,00	21,00%
Serie A1	10,22%	18.001.184,00		40,00%	160.000.000,00	
Serie A2(G)	57,22%	100.757.716,48		43,60%	174.400.000,00	
Serie A3	6,43%	11.323.688,32		4,90%	19.600.000,00	
Serie B	17,04%	30.000.000,00	26,23%	7,50%	30.000.000,00	13,50%
Serie C	9,09%	16.000.000,00	17,14%	4,00%	16.000.000,00	9,50%
Emisión de Bonos		176.082.588,80			400.000.000,00	
Fondo de Reserva	17,14%	30.186.495,67		9,50%	38.000.000,00	
Aval Estado Español						
Serie A2(G)		100.757.716,48			174.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		36.099.642,75	0,210%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		162.810,10	
Ints. cobrados ptes de ingreso		20.524,04	
Pasivo		Disponible	Saldo 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: 30/06/2013
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
Barclays

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	897	1.477
Principal		
Pendiente vencimiento	175.594.098,77	400.001.845,15
Medio	195.757,08	270.820,48
Mínimo	791,96	40.643,09
Máximo	2.830.259,79	3.728.508,65
Interés nominal		
Medio ponderado	1,35%	5,45%
Mínimo	0,59%	4,61%
Máximo	4,55%	7,51%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	133	152
Mínimo	10/07/2013	01/02/2009
Máximo	02/08/2042	26/07/2047
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	1,32%	13,67%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,01%	0,41%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	98,68%	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	23,00%	21,71%
(C) - Industria manufacturera	11,20%	20,14%
(L) - Actividades inmobiliarias	20,43%	13,34%
(F) - Construcción	10,15%	10,86%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	10,15%	10,58%
(I) - Hostelería	4,96%	3,78%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	2,48%	3,35%
(J) - Información y comunicaciones	3,43%	3,14%
(H) - Transporte y almacenamiento	2,20%	2,82%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,38%	2,39%
(S) - Otros servicios	2,13%	1,78%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,72%	1,22%
(B) - Industrias extractivas	0,81%	0,93%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	0,87%	0,91%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,32%	0,89%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,04%	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	0,07%	0,09%	0,12%	0,09%	0,22%
Tasa anual equivalente	0,82%	1,09%	1,40%	1,04%	2,62%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,67%	15,01%
Aragón	1,74%	3,10%
Asturias	0,31%	0,72%
Canarias	5,23%	4,68%
Cantabria	1,50%	1,35%
Castilla y León	2,38%	2,51%
Castilla-La Mancha	5,74%	6,31%
Cataluña	11,92%	11,11%
Comunidad Valenciana	12,34%	12,46%
Extremadura	0,81%	1,15%
Galicia	1,67%	2,35%
Islas Baleares	1,80%	1,25%
La Rioja	0,62%	1,37%
Madrid	29,01%	26,47%
Murcia	2,54%	2,93%
Navarra	1,02%	0,89%
País Vasco	5,70%	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	64	109.935,76	8.182,40	0,00	118.118,16	2,31	13.424.166,77	13.542.284,93	32,76
De > 1 a ≤ 2 Meses	16	31.676,97	3.260,61	0,00	34.937,58	0,68	1.830.309,94	1.865.247,52	4,51
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	52.996,63	8.517,68	0,00	61.514,31	1,20	2.584.345,11	2.645.859,42	6,40
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	77.269,72	7.225,32	0,00	84.495,04	1,65	1.462.848,16	1.547.343,20	3,74
De > 6 a < 12 Meses	27	449.492,54	82.402,04	0,00	531.894,58	10,40	5.187.142,38	5.719.036,96	13,83
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	366.149,72	75.216,29	0,00	441.366,01	8,63	2.427.206,35	2.868.572,36	6,94
De ≥ 18 a < 24 Meses	17	785.543,44	138.422,37	0,00	923.965,81	18,07	3.094.701,49	4.018.667,30	9,72
De ≥ 2 Años	30	2.416.367,76	500.509,00	0,00	2.916.876,76	57,05	6.219.976,95	9.136.853,71	22,10
Subtotal	194	4.289.432,54	823.735,71	0,00	5.113.168,25	100,00	36.230.697,15	41.343.865,40	100,00
Dudosos (subjettivos)									
	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	194	4.289.432,54	823.735,71	0,00	5.113.168,25		36.230.697,15	41.343.865,40	