

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2013
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	10.402,53 16.644.048,00 10,40%	100.000,00 160.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5390% 18/10/2013 14,328907 Bruto 11,319837 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	53.418,27 93.161.462,88 53,42%	100.000,00 174.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5590% 18/10/2013 76,310966 Bruto 60,285663 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	53.418,27 10.469.980,92 53,42%	100.000,00 19.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5190% 18/10/2013 70,850432 Bruto 55,971841 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	0,7190% 18/10/2013 183,744444 Bruto 145,158111 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	0,9190% 18/10/2013 234,855556 Bruto 185,535889 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B3sf BBB	n.c. BBB
Total		166.275.491,80	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	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	3,63	3,28	2,99	2,74	2,52	2,34	2,17	2,03								
		Amort. final	Fecha	02/03/2017	27/10/2016	13/07/2016	12/04/2016	25/01/2016	17/11/2015	19/09/2015	29/07/2015								
		Amort. final	Años	7,76	7,01	6,51	6,00	5,51	5,00	4,75	4,51								
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,63	3,28	2,99	2,74	2,52	2,34	2,17	2,03								
		Amort. final	Fecha	02/03/2017	27/10/2016	13/07/2016	12/04/2016	25/01/2016	17/11/2015	19/09/2015	29/07/2015								
		Amort. final	Años	7,76	7,01	6,51	6,00	5,51	5,00	4,75	4,51								
Serie A2(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,63	3,28	2,99	2,74	2,52	2,34	2,17	2,03								
		Amort. final	Fecha	02/03/2017	27/10/2016	13/07/2016	12/04/2016	25/01/2016	17/11/2015	19/09/2015	29/07/2015								
		Amort. final	Años	7,76	7,01	6,51	6,00	5,51	5,00	4,75	4,51								
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,63	3,28	2,99	2,74	2,52	2,34	2,17	2,03								
		Amort. final	Fecha	02/03/2017	27/10/2016	13/07/2016	12/04/2016	25/01/2016	17/11/2015	19/09/2015	29/07/2015								
		Amort. final	Años	7,76	7,01	6,51	6,00	5,51	5,00	4,75	4,51								
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,63	3,28	2,99	2,74	2,52	2,34	2,17	2,03								
		Amort. final	Fecha	02/03/2017	27/10/2016	13/07/2016	12/04/2016	25/01/2016	17/11/2015	19/09/2015	29/07/2015								
		Amort. final	Años	7,76	7,01	6,51	6,00	5,51	5,00	4,75	4,51								
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,63	3,28	2,99	2,74	2,52	2,34	2,17	2,03								
		Amort. final	Fecha	02/03/2017	27/10/2016	13/07/2016	12/04/2016	25/01/2016	17/11/2015	19/09/2015	29/07/2015								
		Amort. final	Años	7,76	7,01	6,51	6,00	5,51	5,00	4,75	4,51								
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,19	7,47	6,95	6,45	5,96	5,48	5,20	4,73								
		Amort. final	Fecha	23/09/2021	02/01/2021	28/06/2020	28/12/2019	30/06/2019	07/01/2019	27/09/2018	09/04/2018								
		Amort. final	Años	8,26	7,51	7,01	6,51	6,00	5,51	5,25	4,75								
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,34	8,65	8,03	7,48	6,98	6,52	6,09	5,71								
		Amort. final	Fecha	16/11/2022	08/03/2022	26/07/2021	06/01/2021	07/07/2020	22/01/2020	19/08/2019	01/04/2019								
		Amort. final	Años	11,76	11,01	10,26	9,51	8,76	8,26	7,76	7,51								
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,26	7,51	7,01	6,51	6,00	5,51	5,25	4,75								
		Amort. final	Fecha	18/04/2025	18/10/2023	18/07/2023	18/01/2023	18/07/2022	18/01/2022	18/04/2021	18/01/2021								
		Amort. final	Años	8,26	7,51	7,01	6,51	6,00	5,51	5,25	4,75								
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,59	13,75	12,97	12,22	11,53	10,89	10,30	9,75								
		Amort. final	Fecha	13/02/2028	16/04/2027	04/07/2026	04/10/2025	23/01/2025	03/06/2024	02/11/2023	16/04/2023								
		Amort. final	Años	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02								

* 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	72,34%	120.275.491,80	43,71%	88,50%	354.000.000,00	21,00%
Serie A1	10,01%	16.644.048,00		40,00%	160.000.000,00	
Serie A2(G)	56,03%	93.161.462,88		43,60%	174.400.000,00	
Serie A3	6,30%	10.469.980,92		4,90%	19.600.000,00	
Serie B	18,04%	30.000.000,00	25,67%	7,50%	30.000.000,00	13,50%
Serie C	9,62%	16.000.000,00	16,05%	4,00%	16.000.000,00	9,50%
Emisión de Bonos		166.275.491,80			400.000.000,00	
Fondo de Reserva	16,05%	26.682.627,88		9,50%	38.000.000,00	
Aval Estado Español						
Serie A2(G)		93.161.462,88			174.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		27.907.518,43	0,220%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		66.687,58	
Ints. cobrados ptes de ingreso		7.541,28	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P			0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P			0,00
Préstamo Subordinado		38.000.000,00	2,220%

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2013
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	892	1.477	
Principal			
Pendiente vencimiento	173.685.782,47	400.001.845,15	
Medio	194.715,00	270.820,48	
Mínimo	2.762,54	40.643,09	
Máximo	2.812.674,07	3.728.508,65	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,27%	5,45%	
Mínimo	0,59%	4,61%	
Máximo	4,55%	7,51%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	133	152	
Mínimo	01/08/2013	01/02/2009	
Máximo	02/08/2042	26/07/2047	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	1,26%	13,67%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,01%	0,41%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	98,73%	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	23,01%	21,71%
(C) - Industria manufacturera	11,21%	20,14%
(L) - Actividades inmobiliarias	20,44%	13,34%
(F) - Construcción	10,10%	10,86%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	10,18%	10,58%
(I) - Hostelería	4,97%	3,78%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	2,49%	3,35%
(J) - Información y comunicaciones	3,42%	3,14%
(H) - Transporte y almacenamiento	2,20%	2,82%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,37%	2,39%
(S) - Otros servicios	2,14%	1,78%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,72%	1,22%
(B) - Industrias extractivas	0,78%	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	2,41%	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%	0,08%	0,10%	0,08%	0,22%
Tasa anual equivalente	0,35%	0,95%	1,23%	0,97%	2,59%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,70%	15,01%
Aragón	1,72%	3,10%
Asturias	0,31%	0,72%
Canarias	5,24%	4,68%
Cantabria	1,51%	1,35%
Castilla y León	2,35%	2,51%
Castilla-La Mancha	5,72%	6,31%
Cataluña	11,93%	11,11%
Comunidad Valenciana	12,36%	12,46%
Extremadura	0,81%	1,15%
Galicia	1,67%	2,35%
Islas Baleares	1,81%	1,25%
La Rioja	0,62%	1,37%
Madrid	29,03%	26,47%
Murcia	2,49%	2,93%
Navarra	1,03%	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	48	65.765,53	3.164,37	0,00	68.929,90	1,32	9.160.329,18	9.229.259,08	25,10
De > 1 a ≤ 2 Meses	14	25.554,15	3.127,25	0,00	28.681,40	0,55	1.805.253,82	1.833.935,22	4,99
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	64.907,58	5.741,35	0,00	70.648,93	1,35	2.033.330,30	2.103.979,23	5,72
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	70.222,74	9.647,96	0,00	79.870,70	1,53	1.837.651,26	1.917.521,96	5,21
De > 6 a < 12 Meses	22	359.804,28	61.611,38	0,00	421.415,66	8,07	4.000.350,37	4.421.766,03	12,02
De ≥ 12 a < 18 Meses	16	371.923,77	72.251,24	0,00	444.175,01	8,51	2.745.835,54	3.190.010,55	8,68
De ≥ 18 a < 24 Meses	18	933.255,04	153.562,11	0,00	1.086.817,15	20,82	3.532.293,56	4.619.110,71	12,56
De ≥ 2 Años	32	2.494.772,30	525.775,68	0,00	3.020.547,98	57,85	6.436.082,51	9.456.630,49	25,72
Subtotal	178	4.386.205,39	834.881,34	0,00	5.221.086,73	100,00	31.551.126,54	36.772.213,27	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	178	4.386.205,39	834.881,34	0,00	5.221.086,73		31.551.126,54	36.772.213,27	