

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2014
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	7.602,57 12.164.112,00 7,60%	100.000,00 160.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5210% 20/10/2014 10,342452 Bruto 8,170537 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	19/01/2008 "Pass-Through"	A1sf AA-sf	n.c. AAA
Serie A2(G) ES0313583017	15/09/2008 1.744	39.040,15 68.086.021,60 39,04%	100.000,00 174.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5010% 20/10/2014 51,071023 Bruto 40,346108 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf A+sf	n.c. AAA
Serie A3 ES0313583025	15/09/2008 196	39.040,15 7.651.869,40 39,04%	100.000,00 19.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5410% 20/10/2014 55,148550 Bruto 43,567354 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf 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% 20/10/2014 183,038889 Bruto 144,600722 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf 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% 20/10/2014 235,261111 Bruto 185,856278 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba1sf BBB	n.c. BBB
Total		133.902.003,00	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		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60
			% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,90	2,76	2,64	2,52	2,42	2,32	2,23	2,14
		Amort. final	Fechar	09/06/2017	21/04/2017	06/03/2017	23/01/2017	15/12/2016	10/11/2016	08/10/2016	07/09/2016
		Amort. final	Años	6,26	6,01	5,76	5,51	5,25	5,00	5,00	4,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,90	2,76	2,64	2,52	2,42	2,32	2,23	2,14
		Amort. final	Fechar	09/06/2017	21/04/2017	06/03/2017	23/01/2017	15/12/2016	10/11/2016	08/10/2016	07/09/2016
		Amort. final	Años	6,26	6,01	5,76	5,51	5,25	5,00	5,00	4,75
Serie A2(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,90	2,76	2,64	2,52	2,42	2,32	2,23	2,14
		Amort. final	Fechar	09/06/2017	21/04/2017	06/03/2017	23/01/2017	15/12/2016	10/11/2016	08/10/2016	07/09/2016
		Amort. final	Años	6,26	6,01	5,76	5,51	5,25	5,00	5,00	4,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,90	2,76	2,64	2,52	2,42	2,32	2,23	2,14
		Amort. final	Fechar	09/06/2017	21/04/2017	06/03/2017	23/01/2017	15/12/2016	10/11/2016	08/10/2016	07/09/2016
		Amort. final	Años	6,26	6,01	5,76	5,51	5,25	5,00	5,00	4,75
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,90	2,76	2,64	2,52	2,42	2,32	2,23	2,14
		Amort. final	Fechar	09/06/2017	21/04/2017	06/03/2017	23/01/2017	15/12/2016	10/11/2016	08/10/2016	07/09/2016
		Amort. final	Años	6,26	6,01	5,76	5,51	5,25	5,00	5,00	4,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,90	2,76	2,64	2,52	2,42	2,32	2,23	2,14
		Amort. final	Fechar	09/06/2017	21/04/2017	06/03/2017	23/01/2017	15/12/2016	10/11/2016	08/10/2016	07/09/2016
		Amort. final	Años	6,26	6,01	5,76	5,51	5,25	5,00	5,00	4,75
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,10	6,85	6,59	6,35	6,10	5,86	5,62	5,39
		Amort. final	Fechar	23/08/2021	21/05/2021	18/02/2021	20/11/2020	22/08/2020	26/05/2020	01/03/2020	06/12/2019
		Amort. final	Años	7,26	7,01	6,76	6,51	6,26	6,01	5,76	5,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,07	7,76	7,47	7,19	6,93	6,69	6,46	6,24
		Amort. final	Fechar	09/08/2022	19/04/2022	02/01/2022	24/09/2021	21/06/2021	25/03/2021	31/12/2020	12/10/2020
		Amort. final	Años	10,51	10,26	9,76	9,51	9,01	8,76	8,51	8,26
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,26	7,01	6,76	6,51	6,26	6,01	5,76	5,51
		Amort. final	Fechar	18/10/2021	17/07/2021	17/04/2021	18/01/2021	17/10/2020	18/07/2020	18/04/2020	18/01/2020
		Amort. final	Años	7,26	7,01	6,76	6,51	6,26	6,01	5,76	5,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,51	13,12	12,74	12,36	12,00	11,65	11,31	10,98
		Amort. final	Fechar	18/01/2028	27/08/2027	09/04/2027	24/11/2026	16/07/2026	09/03/2026	05/11/2025	09/07/2025
		Amort. final	Años	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02

* 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	65,65%	87.902.003,00	51,62%	88,50%	354.000.000,00
Serie A1	9,08%	12.164.112,00		40,00%	160.000.000,00
Serie A2(G)	50,85%	68.086.021,60		43,60%	174.400.000,00
Serie A3	5,71%	7.651.869,40		4,90%	19.600.000,00
Serie B	22,40%	30.000.000,00	29,22%	7,50%	30.000.000,00
Serie C	11,95%	16.000.000,00	17,27%	4,00%	16.000.000,00
Emisión de Bonos		133.902.003,00			400.000.000,00
Fondo de Reserva	17,27%	23.120.600,56		9,50%	38.000.000,00
Aval Estado Español					
Serie A2(G)		68.086.021,60			174.400.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		29.723.021,58	0,200%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		122.856,84	
Ints. cobrados ptes de ingreso		10.390,49	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P			0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P			0,00
Préstamo Subordinado		38.000.000,00	2,200%

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2014
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	809	1.477
Principal		
Pendiente vencimiento	137.804.719,72	400.001.845,15
Medio	170.339,58	270.820,48
Mínimo	608,63	40.643,09
Máximo	2.553.785,63	3.728.508,65
Interés nominal		
Medio ponderado	1,21%	5,45%
Mínimo	0,51%	4,61%
Máximo	4,54%	7,51%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	124	152
Mínimo	05/10/2014	01/02/2009
Máximo	02/08/2042	26/07/2047
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	0,67%	13,67%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,41%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	99,33%	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	22,91%	21,71%
(C) - Industria manufacturera	9,97%	20,14%
(L) - Actividades inmobiliarias	20,59%	13,34%
(F) - Construcción	9,92%	10,86%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	10,56%	10,58%
(I) - Hostelería	5,44%	3,78%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	2,59%	3,35%
(J) - Información y comunicaciones	3,48%	3,14%
(H) - Transporte y almacenamiento	2,22%	2,82%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,69%	2,39%
(S) - Otros servicios	2,34%	1,78%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,65%	1,22%
(B) - Industrias extractivas	0,77%	0,93%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	0,99%	0,91%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,18%	0,89%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,00%	0,78%
(P) - Educación	0,25%	0,68%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,47%	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	0,15%	0,09%	0,09%	0,10%	0,20%
Tasa anual equivalente	1,81%	1,09%	1,02%	1,20%	2,37%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,27%	15,01%
Aragón	1,46%	3,10%
Asturias	0,30%	0,72%
Canarias	5,27%	4,68%
Cantabria	1,53%	1,35%
Castilla y León	1,95%	2,51%
Castilla-La Mancha	5,99%	6,31%
Cataluña	12,46%	11,11%
Comunidad Valenciana	11,34%	12,46%
Extremadura	0,48%	1,15%
Galicia	1,60%	2,35%
Islas Baleares	1,88%	1,25%
La Rioja	0,68%	1,37%
Madrid	29,98%	26,47%
Murcia	2,68%	2,93%
Navarra	1,15%	0,89%
País Vasco	5,02%	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	40	53.969,32	2.565,94	0,00	56.535,26	1,23	5.820.487,97	5.877.023,23	21,08
De > 1 a ≤ 2 Meses	22	47.267,74	4.275,71	0,00	51.543,45	1,12	2.874.550,87	2.926.094,32	10,49
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	38.501,25	3.754,47	0,00	42.255,72	0,92	1.597.935,41	1.640.191,13	5,88
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	34.149,17	3.441,09	0,00	37.590,26	0,82	816.147,84	853.738,10	3,06
De > 6 a < 12 Meses	6	78.512,84	9.295,10	0,00	87.807,94	1,92	1.008.518,90	1.096.326,84	3,93
De ≥ 12 a < 18 Meses	15	248.085,74	28.583,44	0,00	276.669,18	6,03	1.692.590,92	1.969.260,10	7,06
De ≥ 18 a < 24 Meses	13	453.565,61	64.918,10	0,00	518.483,71	11,31	2.191.211,43	2.709.695,14	9,72
De ≥ 2 Años	54	3.023.364,90	489.551,93	1.168,87	3.514.085,70	76,64	7.297.056,31	10.811.142,01	38,77
Subtotal	171	3.977.416,57	606.385,78	1.168,87	4.584.971,22	100,00	23.298.499,65	27.883.470,87	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	171	3.977.416,57	606.385,78	1.168,87	4.584.971,22		23.298.499,65	27.883.470,87	