

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2014
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

Auditores 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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0313583009	15/09/2008 1.600	7.098,57 11.357.712,00 7,10%	100.000,00 160.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	0,4010% 19/01/2015 7,195387 Bruto 5,756310 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	36.452,02 63.572.322,88 36,45%	100.000,00 174.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	0,4210% 19/01/2015 38,792037 Bruto 31,033630 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	36.452,02 7.144.595,92 36,45%	100.000,00 19.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3810% 19/01/2015 35,106333 Bruto 28,085066 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	0,5810% 19/01/2015 146,863889 Bruto 117,491111 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	0,7810% 19/01/2015 197,419444 Bruto 157,935555 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba1sf BBB	n.c. BBB
Total		128.074.630,80	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		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
			% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,76	2,63	2,51	2,40	2,30	2,21	2,13	2,05	2,05
		Fecha	23/07/2017	06/06/2017	24/04/2017	15/03/2017	07/02/2017	04/01/2017	04/12/2016	05/11/2016	05/11/2016	05/11/2016
		Amort. final	Años	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,75	4,50	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,76	2,63	2,51	2,40	2,30	2,21	2,13	2,05	2,05
		Fecha	23/07/2017	06/06/2017	24/04/2017	15/03/2017	07/02/2017	04/01/2017	04/12/2016	05/11/2016	05/11/2016	05/11/2016
		Amort. final	Años	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,75	4,50	4,50
Serie A2(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,76	2,63	2,51	2,40	2,30	2,21	2,13	2,05	2,05
		Fecha	23/07/2017	06/06/2017	24/04/2017	15/03/2017	07/02/2017	04/01/2017	04/12/2016	05/11/2016	05/11/2016	05/11/2016
		Amort. final	Años	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,75	4,50	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,76	2,63	2,51	2,40	2,30	2,21	2,13	2,05	2,05
		Fecha	23/07/2017	06/06/2017	24/04/2017	15/03/2017	07/02/2017	04/01/2017	04/12/2016	05/11/2016	05/11/2016	05/11/2016
		Amort. final	Años	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,75	4,50	4,50
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,76	2,63	2,51	2,40	2,30	2,21	2,13	2,05	2,05
		Fecha	23/07/2017	06/06/2017	24/04/2017	15/03/2017	07/02/2017	04/01/2017	04/12/2016	05/11/2016	05/11/2016	05/11/2016
		Amort. final	Años	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,75	4,50	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,76	2,63	2,51	2,40	2,30	2,21	2,13	2,05	2,05
		Fecha	23/07/2017	06/06/2017	24/04/2017	15/03/2017	07/02/2017	04/01/2017	04/12/2016	05/11/2016	05/11/2016	05/11/2016
		Amort. final	Años	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,75	4,50	4,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,83	6,58	6,33	6,09	5,84	5,61	5,37	5,14	5,14
		Fecha	17/08/2021	16/05/2021	14/02/2021	18/11/2020	21/08/2020	27/05/2020	02/03/2020	08/12/2019	08/12/2019	08/12/2019
		Amort. final	Años	7,00	6,75	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25	5,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,76	7,46	7,18	6,92	6,67	6,44	6,22	6,01	6,01
		Fecha	22/07/2022	04/04/2022	23/12/2021	18/09/2021	19/06/2021	27/03/2021	05/01/2021	20/10/2020	20/10/2020	20/10/2020
		Amort. final	Años	10,25	10,00	9,50	9,25	8,75	8,50	8,25	8,00	8,00
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,00	6,75	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25	5,25
		Fecha	18/10/2025	18/04/2024	18/04/2024	18/04/2024	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023
		Amort. final	Años	7,00	6,75	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25	5,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,22	12,83	12,45	12,09	11,74	11,39	11,06	10,74	10,74
		Fecha	03/01/2028	15/08/2027	31/03/2027	18/11/2026	12/07/2026	09/03/2026	07/11/2025	13/07/2025	13/07/2025	13/07/2025
		Amort. final	Años	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76
		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	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	64,08%	82.074.630,80	54,93%	88,50%	354.000.000,00	21,00%
Serie A1	8,87%	11.357.712,00		40,00%	160.000.000,00	
Serie A2(G)	49,64%	63.572.322,88		43,60%	174.400.000,00	
Serie A3	5,58%	7.144.595,92		4,90%	19.600.000,00	
Serie B	23,42%	30.000.000,00	31,51%	7,50%	30.000.000,00	13,50%
Serie C	12,49%	16.000.000,00	19,02%	4,00%	16.000.000,00	9,50%
Emisión de Bonos		128.074.630,80			400.000.000,00	
Fondo de Reserva	19,02%	24.356.545,04		9,50%	38.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		29.878.165,14	0,080%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		65.133,16	
Ints. cobrados ptes de ingreso		4.702,59	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P			0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P			0,00
Préstamo Subordinado		38.000.000,00	2,080%

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2014
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	787	1.477
Principal		
Pendiente vencimiento	131.380.458,74	400.001.845,15
Medio	166.938,32	270.820,48
Mínimo	1.899,40	40.643,09
Máximo	2.497.915,65	3.728.508,65
Interés nominal		
Medio ponderado	1,16%	5,45%
Mínimo	0,43%	4,61%
Máximo	4,54%	7,51%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	122	152
Mínimo	04/02/2015	01/02/2009
Máximo	02/08/2042	26/07/2047
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	0,53%	13,67%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,41%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	99,47%	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	23,19%	21,71%
(C) - Industria manufacturera	9,77%	20,14%
(L) - Actividades inmobiliarias	20,61%	13,34%
(F) - Construcción	9,66%	10,86%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	10,72%	10,58%
(I) - Hostelería	5,53%	3,78%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	2,64%	3,35%
(J) - Información y comunicaciones	3,51%	3,14%
(H) - Transporte y almacenamiento	2,22%	2,82%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,76%	2,39%
(S) - Otros servicios	2,12%	1,78%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,68%	1,22%
(B) - Industrias extractivas	0,71%	0,93%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,01%	0,91%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,17%	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	2,46%	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	0,79%	0,33%	0,21%	0,15%	0,20%
Tasa anual equivalente	9,09%	3,84%	2,47%	1,77%	2,43%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,08%	15,01%
Aragón	1,40%	3,10%
Asturias	0,29%	0,72%
Canarias	5,34%	4,68%
Cantabria	1,55%	1,35%
Castilla y León	1,88%	2,51%
Castilla-La Mancha	6,08%	6,31%
Cataluña	12,18%	11,11%
Comunidad Valenciana	11,37%	12,46%
Extremadura	0,48%	1,15%
Galicia	1,48%	2,35%
Islas Baleares	1,92%	1,25%
La Rioja	0,69%	1,37%
Madrid	30,30%	26,47%
Murcia	2,70%	2,93%
Navarra	1,17%	0,89%
País Vasco	5,08%	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	43	58.314,44	3.360,79	0,00	61.675,23	1,27	6.571.485,42	6.633.160,65	24,31
De > 1 a ≤ 2 Meses	10	26.079,41	2.462,63	0,00	28.542,04	0,59	1.799.528,14	1.828.070,18	6,70
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	34.446,20	1.915,16	0,00	36.361,36	0,75	897.870,40	934.231,76	3,42
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	74.116,42	6.890,85	0,00	81.007,27	1,66	1.700.819,45	1.781.826,72	6,53
De > 6 a < 12 Meses	9	107.387,32	14.045,52	0,00	121.432,84	2,49	1.261.247,16	1.382.680,00	5,07
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	96.687,80	10.489,83	0,00	107.177,63	2,20	658.571,76	765.749,39	2,81
De ≥ 18 a < 24 Meses	12	321.043,12	36.515,99	0,00	357.559,11	7,34	1.497.321,98	1.854.881,09	6,80
De ≥ 2 Años	61	3.528.523,63	547.927,34	1.168,87	4.077.619,84	83,71	8.023.836,01	12.101.455,85	44,36
Subtotal	164	4.246.598,34	623.608,11	1.168,87	4.871.375,32	100,00	22.410.680,32	27.282.055,64	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	164	4.246.598,34	623.608,11	1.168,87	4.871.375,32		22.410.680,32	27.282.055,64	