

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2009
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Fecha constitución
15/09/2008

NIF
V85524791

Sociedad Gestora
Europa 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
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Audidores Fondo
Price Waterhouse Coopers

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 S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0313583009	15/09/2008 1.600	90.612,96 144.980.736,00 90,61%	100.000,00 160.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	2.8300% 20/04/2009 648,209877 Bruto 531,532099 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	19/01/2008 "Pass-Through"	AAA	AAA
Serie A3 ES0313583025	15/09/2008 196	100.000,00 19.600.000,00 100,00%	100.000,00 19.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	2.8500% 20/04/2009 720,416667 Bruto 590,741667 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA	AAA
Serie A2G ES0313583017	15/09/2008 1.744	100.000,00 174.400.000,00 100,00%	100.000,00 174.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	2.8100% 20/04/2009 710,305556 Bruto 582,450556 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA	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	3,0100% 20/04/2009 760,861111 Bruto 623,906111 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A	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	3,2100% 20/04/2009 811,416667 Bruto 665,361667 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB	BBB
Total		384.980.736,00	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)											
Serie	Amortización opcional *	Vida media Años	Fecha	% TACP Mensual						1,25	1,44
				0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06		
		% 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	1,80	1,57	1,40	1,26	1,14	1,05	0,97	0,90
		Fecha	04/11/2010	15/08/2010	11/06/2010	22/04/2010	11/03/2010	04/02/2010	06/01/2010	12/12/2009	
	Amort. final	Años	3,75	3,25	2,75	2,50	2,25	2,00	2,00	2,00	1,75
	Fecha	18/10/2012	18/04/2012	18/10/2011	18/07/2011	18/04/2011	18/01/2011	18/01/2011	18/01/2011	18/10/2010	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,80	1,57	1,40	1,26	1,14	1,05	0,97	0,90
		Fecha	04/11/2010	15/08/2010	11/06/2010	22/04/2010	11/03/2010	04/02/2010	06/01/2010	12/12/2009	
	Amort. final	Años	3,75	3,25	2,75	2,50	2,25	2,00	2,00	2,00	1,75
	Fecha	18/10/2012	18/04/2012	18/10/2011	18/07/2011	18/04/2011	18/01/2011	18/01/2011	18/01/2011	18/10/2010	
Serie A2G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,50	12,50	11,76	10,75	10,01	9,01	8,50	7,75
		Fecha	18/07/2022	17/07/2021	18/10/2020	17/10/2019	17/01/2019	18/01/2018	17/07/2017	18/10/2016	
	Amort. final	Años	13,50	12,50	11,76	10,75	10,01	9,01	8,50	7,75	
	Fecha	18/07/2022	18/07/2021	18/10/2020	18/10/2019	18/01/2019	18/01/2018	18/07/2017	18/10/2016		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,72	17,48	16,32	15,28	14,34	13,48	12,84	11,87
		Fecha	18/07/2024	18/04/2023	18/04/2022	18/04/2021	18/07/2020	18/10/2019	18/10/2019	18/04/2018	
	Amort. final	Años	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27
	Fecha	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,40	9,44	8,60	7,86	7,22	6,65	6,15	5,70
		Fecha	11/06/2019	25/06/2018	22/08/2017	26/11/2016	04/04/2016	10/09/2015	11/03/2015	29/09/2014	
	Amort. final	Años	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27
	Fecha	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	

* 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)					
Serie		Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A1	37,66%	144.980.736,00	72,21%	40,00%	160.000.000,00
Serie A2G	45,30%	174.400.000,00	26,91%	43,60%	174.400.000,00
Serie A3	5,09%	19.600.000,00	21,82%	4,90%	19.600.000,00
Serie B	7,79%	30.000.000,00	14,03%	7,50%	30.000.000,00
Serie C	4,16%	16.000.000,00	9,87%	4,00%	16.000.000,00
Emisión de Bonos		384.980.736,00			400.000.000,00
Fondo de Reserva	9,87%	38.000.000,00		9,50%	38.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	42.521.937,11	2,540%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.174.662,39		
Ints. cobrados ptes de ingreso	666.279,82		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	764.385,80	4,510%	

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2009
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
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Audidores Fondo
Price Waterhouse Coopers

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General		Actual	A la constitución
Número		1.457	1.477
Principal			
Pendiente vencimiento		381.192.919,53	400.001.845,15
Medio		261.628,63	270.820,48
Mínimo		14.292,25	40.843,09
Máximo		3.674.004,11	3.728.508,65
Interés nominal			
Medio ponderado		5,02%	5,45%
Mínimo		1,79%	4,61%
Máximo		6,88%	7,51%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		150	152
Mínimo		01/02/2009	01/02/2009
Máximo		26/07/2047	26/07/2047
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		12,38%	13,67%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,46%	0,41%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses		0,13%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		87,03%	82,43%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		0,00%	3,49%

Concentración sectorial (CNAE)

	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	27,49%	27,31%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	22,13%	21,96%
(D) - Industria manufacturera	21,14%	21,46%
(F) - Construcción	10,98%	11,05%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,85%	3,89%
(H) - Hostelería	3,87%	3,78%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	3,62%	3,57%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	3,43%	3,43%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	1,00%	1,00%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	0,81%	0,81%
(C) - Industrias extractivas	0,78%	0,80%
(M) - Educación	0,64%	0,68%
(L) - Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	0,15%	0,15%
(B) - Pesca	0,10%	0,11%

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,05%	0,21%			0,19%
Tasa anual equivalente	0,66%	2,44%			2,30%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,22%	15,01%
Aragón	3,08%	3,10%
Asturias	0,62%	0,72%
Canarias	4,73%	4,68%
Cantabria	1,35%	1,35%
Castilla y León	2,51%	2,51%
Castilla-La Mancha	6,14%	6,31%
Cataluña	11,10%	11,11%
Comunidad Valenciana	12,44%	12,46%
Extremadura	1,16%	1,15%
Galicia	2,24%	2,35%
Islas Baleares	1,26%	1,25%
La Rioja	1,31%	1,37%
Madrid	26,77%	26,47%
Murcia	2,94%	2,93%
Navarra	0,92%	0,89%
País Vasco	6,20%	6,33%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Deuda pendiente de vencer		Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%	
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	74	98.449,87	50.582,05	0,00	149.031,92	27,26	21.120.040,29	21.269.072,21	76,78
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	74.532,57	21.325,70	0,00	95.858,27	17,53	3.060.354,12	3.156.212,39	11,39
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	199.251,80	31.373,80	0,00	230.625,60	42,18	2.299.033,40	2.529.659,00	9,13
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	57.947,19	13.287,54	0,00	71.234,73	13,03	676.317,98	747.552,71	2,70
Subtotal	103	430.181,43	116.569,09	0,00	546.750,52	100,00	27.155.745,79	27.702.496,31	100,00
<i>Dudosos (subjettivos)</i>									
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	103	430.181,43	116.569,09	0,00	546.750,52		27.155.745,79	27.702.496,31	