

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2009
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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
Ernst & Young

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 Anual equivalente							
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
Serie A1	Con amortización opcional *	Años	1,90	1,68	1,50	1,36	1,24	1,15	1,06	1,00
		Fecha	23/01/2011	02/11/2010	30/08/2010	09/07/2010	28/05/2010	22/04/2010	23/03/2010	26/02/2010
		Amort. final	Años	3,93	3,42	2,92	2,67	2,42	2,17	2,17
	Sin amortización opcional *	Años	1,90	1,68	1,50	1,36	1,24	1,15	1,06	1,00
		Fecha	23/01/2011	02/11/2010	30/08/2010	09/07/2010	28/05/2010	22/04/2010	23/03/2010	26/02/2010
		Amort. final	Años	3,93	3,42	2,92	2,67	2,42	2,17	2,17
Serie A3	Con amortización opcional *	Años	14,43	13,43	12,43	11,43	10,68	9,93	9,17	8,68
		Fecha	30/07/2023	31/07/2022	30/07/2021	31/07/2020	30/10/2019	31/01/2019	30/04/2018	30/10/2017
		Amort. final	Años	14,43	13,43	12,43	11,43	10,68	9,93	9,17
	Sin amortización opcional *	Años	14,43	13,43	12,43	11,43	10,68	9,93	9,17	8,68
		Fecha	31/07/2023	31/07/2022	31/07/2021	31/07/2020	31/10/2019	31/01/2019	30/04/2018	31/10/2017
		Amort. final	Años	16,68	15,68	14,43	13,43	12,68	11,93	11,18
Serie A2G	Con amortización opcional *	Años	8,45	7,60	6,82	6,19	5,66	5,19	4,78	4,43
		Fecha	13/07/2017	11/09/2016	22/12/2015	07/05/2015	24/10/2014	07/05/2014	09/12/2013	03/08/2013
		Amort. final	Años	14,43	13,43	12,43	11,43	10,68	9,93	9,17
	Sin amortización opcional *	Años	8,45	7,60	6,82	6,26	5,72	5,25	4,84	4,48
		Fecha	09/08/2017	03/10/2016	12/01/2016	31/05/2015	15/11/2014	28/05/2014	30/12/2013	19/08/2013
		Amort. final	Años	16,68	15,68	14,43	13,43	12,68	11,93	11,18
Serie B	Con amortización opcional *	Años	10,14	9,22	8,39	7,65	7,02	6,46	5,96	5,55
		Fecha	18/04/2019	17/05/2018	19/07/2017	19/10/2016	06/03/2016	15/08/2015	11/02/2015	14/09/2014
		Amort. final	Años	14,43	13,43	12,43	11,43	10,68	9,93	9,17
	Sin amortización opcional *	Años	10,14	9,22	8,39	7,65	7,02	6,46	5,96	5,55
		Fecha	04/12/2017	02/06/2017	24/11/2016	23/05/2016	29/11/2015	17/06/2015	16/01/2015	28/08/2014
		Amort. final	Años	17,43	17,43	17,43	17,43	17,43	17,43	17,43
Serie C	Con amortización opcional *	Años	10,14	9,22	8,39	7,65	7,02	6,46	5,96	5,55
		Fecha	18/04/2019	17/05/2018	19/07/2017	19/10/2016	06/03/2016	15/08/2015	11/02/2015	14/09/2014
		Amort. final	Años	14,43	13,43	12,43	11,43	10,68	9,93	9,17
	Sin amortización opcional *	Años	10,14	9,22	8,39	7,65	7,02	6,46	5,96	5,55
		Fecha	31/07/2023	31/07/2022	31/07/2021	31/07/2020	31/10/2019	31/01/2019	30/04/2018	31/10/2017
		Amort. final	Años	17,43	17,43	17,43	17,43	17,43	17,43	17,43

* 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	% MC		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	45.986.324,99	2.540%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.894.324,83		
Ints. cobrados ptes de ingreso	803.183,98		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	764.385,80		4,250%

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2009
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
Ernst & Young

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General		Actual	A la constitución
Número		1.446	1.477
Principal			
Pendiente vencimiento		376.011.396,49	400.001.845,15
Medio		260.035,54	270.820,48
Mínimo		10.360,65	40.843,09
Máximo		3.662.943,26	3.728.508,65
Interés nominal			
Medio ponderado		4,90%	5,45%
Mínimo		1,56%	4,61%
Máximo		6,86%	7,51%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		150	152
Mínimo		14/04/2009	01/02/2009
Máximo		26/07/2047	26/07/2047
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		12,08%	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		87,34%	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		27,60%	27,31%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico		22,18%	21,96%
(D) - Industria manufacturera		21,13%	21,46%
(F) - Construcción		10,78%	11,05%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones		3,86%	3,89%
(H) - Hostelería		3,88%	3,78%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales		3,65%	3,57%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social		3,44%	3,43%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua		1,00%	1,00%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura		0,82%	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	0,26%	0,23%	0,20%		0,20%
Tasa anual equivalente	3,05%	2,74%	2,43%		2,43%

Distribución geográfica		Actual	A la constitución
Andalucía		15,19%	15,01%
Aragón		3,08%	3,10%
Asturias		0,62%	0,72%
Canarias		4,72%	4,68%
Cantabria		1,36%	1,35%
Castilla y León		2,53%	2,51%
Castilla-La Mancha		5,92%	6,31%
Cataluña		11,13%	11,11%
Comunidad Valenciana		12,45%	12,46%
Extremadura		1,15%	1,15%
Galicia		2,26%	2,35%
Islas Baleares		1,27%	1,25%
La Rioja		1,30%	1,37%
Madrid		26,93%	26,47%
Murcia		2,94%	2,93%
Navarra		0,93%	0,89%
País Vasco		6,23%	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	105	331.870,57	48.967,41	0,00	380.837,98	55,57	25.910.175,53	26.291.013,51	74,55	
De > 1 a ≤ 2 Meses	19	76.836,99	41.519,97	0,00	118.356,96	17,27	6.291.773,01	6.410.129,97	18,18	
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	40.154,69	9.925,07	0,00	50.079,76	7,31	1.007.578,17	1.057.657,93	3,00	
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	108.694,89	27.378,56	0,00	136.073,45	19,85	1.373.100,16	1.509.173,61	4,28	
Subtotal	141	557.557,14	127.791,01	0,00	685.348,15	100,00	34.582.626,87	35.267.975,02	100,00	
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
	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	141	557.557,14	127.791,01	0,00	685.348,15		34.582.626,87	35.267.975,02		