

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2010
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/11/2007

NIF
V85264117

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

Asegurador y Colocador Serie A3(G)
Dexia Sabadell

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

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 Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0313273007	16/11/2007 1.800	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 180.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,090% 18.Feb/May/Ago/Nov		18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313273015	16/11/2007 2.889	97.007,13 280.253.598,57 97,01%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,6830% 18/05/2010 206,967406 Bruto 167,643599 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 AAA	Aaa AAA
Serie A3(G) ES0313273023	16/11/2007 912	100.000,00 91.200.000,00 100,00%	100.000,00 91.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,020% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,6830% 18/05/2010 168,852778 Bruto 136,770750 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313273031	16/11/2007 231	100.000,00 23.100.000,00 100,00%	100.000,00 23.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,350% 18.Feb/May/Ago/Nov	1,0130% 18/05/2010 250,436111 Bruto 202,853250 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3 A+	A1 AA-
Serie C ES0313273049	16/11/2007 60	100.000,00 6.000.000,00 100,00%	100.000,00 6.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,900% 18.Feb/May/Ago/Nov	1,5630% 18/05/2010 386,408333 Bruto 312,990750 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba2 BB+	Baa3 BBB
Serie D ES0313273056	16/11/2007 108	100.000,00 10.800.000,00 100,00%	100.000,00 10.800.000,00	Variable Euribor 3M+1,800% 18.Feb/May/Ago/Nov	2,4630% 18/05/2010 608,908333 Bruto 493,215750 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B3 B	Ba3 BB-
Serie E ES0313273064	16/11/2007 174	100.000,00 17.400.000,00 100,00%	100.000,00 17.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 18.Feb/May/Ago/Nov	4,5630% 18/05/2010 1.128,075000 Bruto 913,740750 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		428.753.598,57	617.400.000,00						

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 A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,33	2,96	2,65	2,40	2,18	2,00	1,84	1,70	
		Fecha	15/09/2013	01/05/2013	09/01/2013	08/10/2012	22/07/2012	16/05/2012	19/03/2012	29/01/2012		
		Amort. final	Años	7,26	6,51	6,01	5,51	5,00	4,51	4,25	4,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,33	2,96	2,65	2,40	2,18	2,00	1,84	1,70	
		Fecha	15/09/2013	01/05/2013	09/01/2013	08/10/2012	22/07/2012	16/05/2012	19/03/2012	29/01/2012		
		Amort. final	Años	7,26	6,51	6,01	5,51	5,00	4,51	4,25	4,00	
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,22	8,47	7,83	7,19	6,60	6,11	5,66	5,26	
		Fecha	02/08/2019	03/11/2018	14/03/2018	23/07/2017	19/12/2016	24/06/2016	14/01/2016	18/08/2015	18/05/2014	
		Amort. final	Años	10,51	9,76	9,26	8,51	7,76	7,26	6,76	6,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,39	8,63	7,95	7,33	6,76	6,25	5,80	5,40	
		Fecha	04/10/2019	02/01/2019	28/04/2018	12/09/2017	17/02/2017	16/08/2016	03/03/2016	08/10/2015	18/05/2014	
		Amort. final	Años	12,26	11,26	10,51	9,76	9,26	8,51	8,01	7,51	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,51	9,76	9,26	8,51	7,76	7,26	6,76	6,26	
		Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/02/2018	18/08/2017	18/02/2017	18/08/2016	18/05/2014	
		Amort. final	Años	10,51	9,76	9,26	8,51	7,76	7,26	6,76	6,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,62	12,62	11,71	10,94	10,26	9,64	9,06	8,51	
		Fecha	28/12/2023	28/12/2022	30/01/2022	21/04/2021	16/08/2020	05/01/2020	07/06/2019	19/11/2018	19/11/2018	
		Amort. final	Años	15,26	14,26	13,51	12,51	11,51	11,01	10,26	9,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,51	9,76	9,26	8,51	7,76	7,26	6,76	6,26	
		Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/02/2018	18/08/2017	18/02/2017	18/08/2016	18/05/2014	
		Amort. final	Años	10,51	9,76	9,26	8,51	7,76	7,26	6,76	6,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,65	14,90	14,06	13,17	12,29	11,48	10,82	10,25	
		Fecha	06/01/2026	07/04/2025	06/06/2024	16/07/2023	28/08/2022	06/11/2021	10/03/2021	14/08/2020	14/08/2020	
		Amort. final	Años	16,26	15,52	14,77	14,01	13,01	12,26	11,51	10,76	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,51	9,76	9,26	8,51	7,76	7,26	6,76	6,26	
		Fecha	17/11/2020	17/02/2020	17/08/2019	17/11/2018	17/02/2018	17/08/2017	17/02/2017	17/08/2016	17/05/2015	
		Amort. final	Años	10,51	9,76	9,26	8,51	7,76	7,26	6,76	6,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,86	18,53	17,43	16,46	15,55	14,70	13,88	13,12	
		Fecha	23/03/2030	23/11/2028	17/10/2027	28/10/2026	02/12/2025	23/01/2025	30/03/2024	26/06/2023	26/06/2023	
		Amort. final	Años	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,51	9,76	9,26	8,51	7,76	7,26	6,76	6,26	
		Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/02/2018	18/08/2017	18/02/2017	18/08/2016	18/05/2014	
		Amort. final	Años	10,51	9,76	9,26	8,51	7,76	7,26	6,76	6,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	
		Fecha	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	
		Amort. final	Años	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	

* 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%.

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2010
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/11/2007

NIF
V85264117

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

Asegurador y Colocador Serie A3(G)

Dexia Sabadell

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

Audítores Fondo

Deloitte (ejercicios 2009 a actual)

Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual		% MC		A la emisión	
						% MC	
Clase A	86,64%	371.453.598,57	13,35%	90,72%	560.100.000,00	9,55%	
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00		
Serie A2	65,36%	280.253.598,57		46,79%	288.900.000,00		
Serie A3(G)	21,27%	91.200.000,00		14,77%	91.200.000,00		
Serie B	5,39%	23.100.000,00	7,74%	3,74%	23.100.000,00	5,70%	
Serie C	1,40%	6.000.000,00	6,28%	0,97%	6.000.000,00	4,70%	
Serie D	2,52%	10.800.000,00	3,65%	1,75%	10.800.000,00	2,90%	
Serie E	4,06%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00		
Emisión de Bonos		428.753.598,57			617.400.000,00		
Fondo de Reserva	3,65%	15.032.295,70		2,90%	17.400.000,00		
Aval Estado Español							
Serie A3(G)		91.200.000,00			91.200.000,00		

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General					
		Actual		A la constitución	
Número		1.801		2.166	
Principal					
Pendiente vencimiento		396.343.728,08		600.030.104,03	
Medio		220.068,70		277.022,21	
Mínimo		2.922,16		52.258,86	
Máximo		1.725.292,25		1.917.168,12	
Interés nominal					
Medio ponderado		1,95%		4,88%	
Mínimo		0,43%		3,70%	
Máximo		5,50%		7,92%	
Vencimiento final					
Media ponderada (meses)		147		159	
Mínimo		05/05/2010		25/11/2007	
Máximo		16/09/2042		13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)					
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		4,65%		10,71%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,12%		0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año		95,22%		89,04%	

Amortización anticipada					
		Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses
Tasa mensual constante	0,21%	0,27%	0,29%	0,29%	0,46%
Tasa anual equivalente	2,48%	3,22%	3,48%	3,38%	5,38%

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		32.122.911,91	0,670%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.716.010,21	
Ints. cobrados ptes de ingreso		220.977,53	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P			0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		161.388,05	

Concentración sectorial (CNAE)			
		Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales		31,02%	28,56%
(D) - Industria manufacturera		17,34%	19,88%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico		19,63%	18,35%
(F) - Construcción		13,16%	14,07%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales		3,90%	4,40%
(H) - Hostelería		3,03%	3,41%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones		3,12%	3,17%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social		2,48%	2,17%
(J) - Intermediación financiera		2,67%	2,14%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura		1,65%	1,68%
(M) - Educación		1,26%	0,99%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua		0,58%	0,74%
(C) - Industrias extractivas		0,11%	0,35%
(B) - Pesca		0,06%	0,08%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,80%	15,89%
Aragón	2,23%	2,38%
Asturias	1,23%	1,54%
Canarias	7,49%	8,06%
Cantabria	1,81%	1,75%
Castilla y León	2,83%	2,98%
Castilla-La Mancha	4,18%	3,87%
Cataluña	9,18%	9,23%
Comunidad Valenciana	11,98%	12,26%
Extremadura	0,94%	0,84%
Galicia	1,85%	1,73%
Islas Baleares	1,71%	1,51%
La Rioja	0,24%	0,22%
Madrid	29,56%	29,16%
Murcia	1,97%	2,00%
Navarra	0,78%	0,88%
País Vasco	6,23%	5,69%

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	94	136.428,20	16.447,75	0,00	152.875,95	6,43	22.048.006,32	22.200.882,27	45,39
De > 1 a ≤ 2 Meses	36	152.449,74	24.920,92	0,00	177.370,66	7,46	8.876.480,44	9.053.851,10	18,51
De > 2 a ≤ 3 Meses	21	88.606,49	21.045,01	0,00	109.651,50	4,61	4.018.651,74	4.128.303,24	8,44
De > 3 a ≤ 6 Meses	16	135.358,40	22.614,51	0,00	157.972,91	6,64	2.803.831,21	2.961.804,12	6,06
De > 6 a < 12 Meses	8	111.321,00	27.864,62	0,00	139.185,62	5,85	1.074.684,70	1.213.870,32	2,48
De ≥ 12 a < 18 Meses	20	530.394,53	184.507,22	0,00	714.901,75	30,06	4.171.811,72	4.886.713,47	9,99
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	308.857,30	197.202,71	0,00	506.060,01	21,28	2.292.727,50	2.798.787,51	5,72
De ≥ 2 Años	5	289.716,92	130.201,42	0,00	419.918,34	17,66	1.245.257,80	1.665.176,14	3,40
Subtotal	208	1.753.132,58	624.804,16	0,00	2.377.936,74	100,00	46.531.451,43	48.909.388,17	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	208	1.753.132,58	624.804,16	0,00	2.377.936,74		46.531.451,43	48.909.388,17	

Información adicional