

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2010
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

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

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 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	90.759,94 262.205.466,66 90,76%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,8840% 18/08/2010 205,036789 Bruto 166,079799 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	0,7040% 18/08/2010 179,911111 Bruto 145,728000 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	1,0340% 18/08/2010 264,244444 Bruto 214,038000 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	1,5840% 18/08/2010 404,800000 Bruto 327,888000 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	2,4840% 18/08/2010 634,800000 Bruto 514,188000 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	4,5840% 18/08/2010 1.171,466667 Bruto 948,888000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		410.705.466,66 617.400.000,00							

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
			% TACP Mensual							
			% TACP Anual equivalente							
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,44
		Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	16,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,29	2,94	2,66	2,42	2,21	2,04	1,76
		Amort. final	Años	01/09/2013	26/04/2013	11/01/2013	15/10/2012	02/08/2012	31/05/2012	20/02/2012
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,26	6,51	6,01	5,51	5,00	4,51	4,00
		Amort. final	Años	18/08/2017	18/11/2016	18/05/2016	18/11/2015	18/05/2015	18/11/2014	18/05/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,29	2,94	2,66	2,42	2,21	2,04	1,76
		Amort. final	Años	01/09/2013	26/04/2013	11/01/2013	15/10/2012	02/08/2012	31/05/2012	20/02/2012
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,26	6,51	6,01	5,51	5,00	4,51	4,00
		Amort. final	Años	18/08/2017	18/11/2016	18/05/2016	18/11/2015	18/05/2015	18/11/2014	18/05/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,20	8,47	7,83	7,20	6,67	6,14	5,70
		Amort. final	Años	29/07/2019	02/11/2018	16/03/2018	28/07/2017	16/01/2017	06/07/2016	28/01/2016
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,51	9,76	9,26	8,51	8,01	7,26	6,51
		Amort. final	Años	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/08/2017	18/02/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,37	8,63	7,96	7,35	6,79	6,30	5,85
		Amort. final	Años	29/09/2019	01/01/2019	01/05/2018	19/09/2017	28/02/2017	31/08/2016	22/03/2016
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,26	11,26	10,51	9,76	9,26	8,76	8,01
		Amort. final	Años	18/08/2022	18/08/2021	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/05/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,51	9,76	9,26	8,51	8,01	7,26	6,51
		Amort. final	Años	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/08/2017	18/02/2017
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,51	9,76	9,26	8,51	8,01	7,26	6,51
		Amort. final	Años	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/08/2017	18/02/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,65	14,91	14,08	13,20	12,33	11,53	10,88
		Amort. final	Años	06/01/2026	10/04/2025	12/06/2024	28/07/2023	12/09/2022	24/11/2021	31/03/2021

* 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%.

Información adicional

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2010
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

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Clase A	86,05%	353.405.466,66	13,97%	90,72%	560.100.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00
Serie A2	63,84%	262.205.466,66		46,79%	288.900.000,00
Serie A3(G)	22,21%	91.200.000,00		14,77%	91.200.000,00
Serie B	5,62%	23.100.000,00	8,10%	3,74%	23.100.000,00
Serie C	1,46%	6.000.000,00	6,57%	0,97%	6.000.000,00
Serie D	2,63%	10.800.000,00	3,83%	1,75%	10.800.000,00
Serie E	4,24%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00
Emisión de Bonos		410.705.466,66			617.400.000,00
Fondo de Reserva	3,83%	15.044.427,49		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		1.779	2.166
Principal			
Pendiente vencimiento		383.362.392,75	600.030.104,03
Medio		215.493,19	277.022,21
Mínimo		2.251,20	52.258,86
Máximo		1.709.398,08	1.917.168,12
Interés nominal			
Medio ponderado		1,88%	4,88%
Mínimo		0,43%	3,70%
Máximo		5,50%	7,92%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		146	159
Mínimo		06/07/2010	25/11/2007
Máximo		16/09/2042	13/12/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		4,38%	10,71%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,12%	0,25%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		95,50%	89,04%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,51%	0,42%	0,34%	0,28%	0,46%
Tasa anual equivalente	5,99%	4,91%	4,00%	3,33%	5,42%

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	25.939.545,23	0,690%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.354.250,44		
Ints. cobrados ptes de ingreso	238.721,52		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P			0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		107.592,04	

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler, servicios empresariales	30,99%	28,56%
(D) - Industria manufacturera	17,30%	19,88%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	19,86%	18,35%
(F) - Construcción	12,92%	14,07%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	3,95%	4,40%
(H) - Hostelería	3,01%	3,41%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,03%	3,17%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,53%	2,17%
(J) - Intermediación financiera	2,73%	2,14%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	1,68%	1,68%
(M) - Educación	1,28%	0,99%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,57%	0,74%
(C) - Industrias extractivas	0,11%	0,35%
(B) - Pesca	0,06%	0,08%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,65%	15,89%
Aragón	2,27%	2,38%
Asturias	1,24%	1,54%
Canarias	7,39%	8,06%
Cantabria	1,83%	1,75%
Castilla y León	2,88%	2,98%
Castilla-La Mancha	4,25%	3,87%
Cataluña	9,27%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,08%	12,26%
Extremadura	0,96%	0,84%
Galicia	1,86%	1,73%
Islas Baleares	1,74%	1,51%
La Rioja	0,24%	0,22%
Madrid	29,43%	29,16%
Murcia	2,00%	2,00%
Navarra	0,77%	0,88%
País Vasco	6,15%	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	123	172.550,75	21.896,49	0,00	194.447,24	7,97	29.835.982,36	30.030.429,60	57,08	
De > 1 a ≤ 2 Meses	31	128.969,37	15.314,97	0,00	144.284,34	5,91	5.136.942,22	5.281.226,56	10,04	
De > 2 a ≤ 3 Meses	21	97.526,85	16.812,45	0,00	114.339,30	4,69	3.810.293,32	3.924.632,62	7,46	
De > 3 a ≤ 6 Meses	19	160.117,59	29.183,50	0,00	189.301,09	7,76	3.488.635,89	3.677.936,98	6,99	
De > 6 a < 12 Meses	10	202.486,43	24.311,19	0,00	226.797,62	9,29	1.336.128,11	1.562.925,73	2,97	
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	488.913,09	137.767,99	0,00	626.681,08	25,68	3.140.800,59	3.767.481,67	7,16	
De ≥ 18 a < 24 Meses	11	190.949,69	184.779,49	0,00	375.729,18	15,40	1.951.586,48	2.327.315,66	4,42	
De ≥ 2 Años	8	408.751,78	159.672,76	0,00	568.424,54	23,30	1.473.727,59	2.042.152,13	3,88	
Subtotal	237	1.850.265,55	589.738,84	0,00	2.440.004,39	100,00	50.174.096,56	52.614.100,95	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	237	1.850.265,55	589.738,84	0,00	2.440.004,39		50.174.096,56	52.614.100,95		