

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2010
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)

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								
			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	3,27	2,93	2,66	2,43	2,24	2,07	1,93	1,81
		Fecha	Años	22/08/2013	22/04/2013	12/01/2013	21/10/2012	11/08/2012	12/06/2012	21/04/2012	07/03/2012
		Amort. final	Años	7,26	6,51	6,01	5,51	5,00	4,76	4,25	4,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,27	2,93	2,66	2,43	2,24	2,07	1,93	1,81
		Fecha	Años	22/08/2013	22/04/2013	12/01/2013	21/10/2012	11/08/2012	12/06/2012	21/04/2012	07/03/2012
		Amort. final	Años	7,26	6,51	6,01	5,51	5,00	4,76	4,25	4,00
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,20	8,52	7,84	7,22	6,70	6,23	5,74	5,40
		Fecha	Años	27/07/2019	22/11/2018	20/03/2018	03/08/2017	25/01/2017	06/08/2016	10/02/2016	08/10/2015
		Amort. final	Años	10,51	10,01	9,26	8,51	8,01	7,51	6,76	6,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,37	8,64	7,97	7,37	6,82	6,33	5,89	5,50
		Fecha	Años	27/09/2019	03/01/2019	06/05/2018	26/09/2017	12/03/2017	15/09/2016	07/04/2016	16/11/2015
		Amort. final	Años	12,26	11,26	10,51	10,01	9,26	8,76	8,01	7,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,51	10,01	9,26	8,51	8,01	7,51	6,76	6,51
		Fecha	Años	18/11/2020	18/05/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/02/2017	18/11/2016
		Amort. final	Años	10,51	10,01	9,26	8,51	8,01	7,51	6,76	6,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,62	12,65	11,76	10,99	10,32	9,72	9,16	8,62
		Fecha	Años	28/12/2023	06/01/2023	15/02/2022	12/05/2021	09/09/2020	03/02/2020	12/07/2019	27/12/2018
		Amort. final	Años	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76	11,01	10,51	9,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,51	10,01	9,26	8,51	8,01	7,51	6,76	6,51
		Fecha	Años	18/11/2020	18/05/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/02/2017	18/11/2016
		Amort. final	Años	10,51	10,01	9,26	8,51	8,01	7,51	6,76	6,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,67	14,93	14,10	13,23	12,36	11,57	10,92	10,35
		Fecha	Años	12/01/2026	16/04/2025	19/06/2024	06/08/2023	24/09/2022	10/12/2021	16/04/2021	21/09/2020
		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	10,01	9,26	8,51	8,01	7,51	6,76	6,51
		Fecha	Años	17/11/2020	17/05/2020	17/08/2019	17/11/2018	17/05/2018	17/11/2017	17/02/2017	17/11/2016
		Amort. final	Años	10,51	10,01	9,26	8,51	8,01	7,51	6,76	6,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,89	18,57	17,48	16,52	15,63	14,78	13,98	13,23
		Fecha	Años	02/04/2030	08/12/2028	05/11/2027	18/11/2026	28/12/2025	22/02/2025	05/05/2024	07/08/2023
		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	10,01	9,26	8,51	8,01	7,51	6,76	6,51
		Fecha	Años	18/11/2020	18/05/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/02/2017	18/11/2016
		Amort. final	Años	10,51	10,01	9,26	8,51	8,01	7,51	6,76	6,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27
		Fecha	Años	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%.

Información adicional

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2010
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	9,55%	
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	5,70%	
Serie C	1,46%	6.000.000,00	6,57%	0,97%	6.000.000,00	4,70%	
Serie D	2,63%	10.800.000,00	3,83%	1,75%	10.800.000,00	2,90%	
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		1.762		2.166	
Principal					
Pendiente vencimiento		378.501.453,69		600.030.104,03	
Medio		214.813,54		277.022,21	
Mínimo		553,59		52.258,86	
Máximo		1.701.433,71		1.917.168,12	
Interés nominal					
Medio ponderado		1,86%		4,88%	
Mínimo		0,63%		3,70%	
Máximo		5,50%		7,92%	
Vencimiento final					
Media ponderada (meses)		145		159	
Mínimo		01/08/2010		25/11/2007	
Máximo		16/09/2042		13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)					
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		4,18%		10,71%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,12%		0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año		95,70%		89,04%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,35%	0,46%	0,37%	0,29%	0,46%
Tasa anual equivalente	4,08%	5,43%	4,33%	3,46%	5,37%

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	32.359.077,47	0,690%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.428.952,87		
Ints. cobrados ptes de ingreso	211.893,26		
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	31,01%	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	19,92%	18,35%
(F) - Construcción	12,88%	14,07%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	3,97%	4,40%
(H) - Hostelería	2,95%	3,41%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,03%	3,17%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,54%	2,17%
(J) - Intermediación financiera	2,75%	2,14%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	1,65%	1,68%
(M) - Educación	1,29%	0,99%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,55%	0,74%
(C) - Industrias extractivas	0,11%	0,35%
(B) - Pesca	0,06%	0,08%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,69%	15,89%
Aragón	2,28%	2,38%
Asturias	1,25%	1,54%
Canarias	7,38%	8,06%
Cantabria	1,82%	1,75%
Castilla y León	2,89%	2,98%
Castilla-La Mancha	4,26%	3,87%
Cataluña	9,29%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,11%	12,26%
Extremadura	0,96%	0,84%
Galicia	1,87%	1,73%
Islas Baleares	1,74%	1,51%
La Rioja	0,24%	0,22%
Madrid	29,44%	29,16%
Murcia	1,96%	2,00%
Navarra	0,73%	0,88%
País Vasco	6,10%	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	97	177.990,61	19.737,95	0,00	197.728,56	8,12	22.234.293,18		22.432.021,74	48,36
De > 1 a ≤ 2 Meses	31	85.567,55	17.059,63	0,00	102.627,18	4,22	6.976.563,99		7.079.191,17	15,26
De > 2 a ≤ 3 Meses	20	89.682,47	21.781,65	0,00	111.464,12	4,58	4.322.131,89		4.433.596,01	9,56
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	133.869,66	17.892,57	0,00	151.762,23	6,23	2.414.020,93		2.565.783,16	5,53
De > 6 a < 12 Meses	13	251.210,44	32.037,80	0,00	283.248,24	11,63	1.767.754,02		2.051.002,26	4,42
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	438.337,97	126.701,67	0,00	565.039,64	23,21	2.799.304,03		3.364.343,67	7,25
De ≥ 18 a < 24 Meses	10	179.489,55	71.822,67	0,00	251.312,22	10,32	1.057.536,89		1.308.849,11	2,82
De ≥ 2 Años	10	494.633,13	276.982,00	0,00	771.615,13	31,69	2.383.415,81		3.155.030,94	6,80
Subtotal	208	1.850.781,38	584.015,94	0,00	2.434.797,32	100,00	43.955.020,74		46.389.818,06	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	1.850.781,38	584.015,94	0,00	2.434.797,32		43.955.020,74		46.389.818,06	

Información adicional