

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2010
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

AlfAF 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	84.714,23 244.739.410,47 84,71%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	1,0960% 18/11/2010 237,275146 Bruto 192,192868 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	0,9160% 18/11/2010 234,088889 Bruto 189,612000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 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	1,2460% 18/11/2010 318,422222 Bruto 257,922000 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	1,7960% 18/11/2010 458,977778 Bruto 371,772000 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	2,6960% 18/11/2010 688,977778 Bruto 558,072000 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	4,7960% 18/11/2010 1.225,644444 Bruto 992,772000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-	
Total		393.239.410,47		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	1,25	1,44
			2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
	Amort. final	Fecha	3,15	2,82	2,56	2,34	2,15	1,99	1,85	1,73
		Años	09/10/2013	13/06/2013	08/03/2013	17/12/2012	10/10/2012	13/08/2012	24/06/2012	11/05/2012
	Amort. final	Fecha	7,01	6,26	5,75	5,25	4,75	4,51	4,00	3,75
		Años	18/08/2017	18/11/2016	18/05/2016	18/11/2015	18/05/2015	18/02/2015	18/08/2014	18/05/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	3,15	2,82	2,56	2,34	2,15	1,99	1,85	1,73
		Años	09/10/2013	13/06/2013	08/03/2013	17/12/2012	10/10/2012	13/08/2012	24/06/2012	11/05/2012
	Amort. final	Fecha	7,01	6,26	5,75	5,25	4,75	4,51	4,00	3,75
		Años	18/08/2017	18/11/2016	18/05/2016	18/11/2015	18/05/2015	18/02/2015	18/08/2014	18/05/2014
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	8,89	8,17	7,57	6,96	6,45	5,99	5,57	5,18
		Años	05/07/2019	18/10/2018	10/03/2018	30/07/2017	26/01/2017	12/08/2016	11/03/2016	22/10/2015
	Amort. final	Fecha	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,26	6,75	6,26
		Años	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/05/2017	18/11/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	9,04	8,33	7,69	7,10	6,57	6,10	5,68	5,30
		Años	29/08/2019	13/12/2018	23/04/2018	21/09/2017	12/03/2017	21/09/2016	19/04/2016	03/12/2015
	Amort. final	Fecha	11,76	11,01	10,26	9,51	8,51	7,51	6,51	5,51
		Años	18/05/2022	18/08/2021	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/02/2018
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,26	6,75	6,26
		Años	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/05/2017	18/11/2016
	Amort. final	Fecha	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,26	6,75	6,26
		Años	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/05/2017	18/11/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	13,30	12,34	11,46	10,71	10,06	9,47	8,92	8,40
		Años	02/12/2023	15/12/2022	29/01/2022	01/05/2021	04/09/2020	03/02/2020	17/07/2019	07/01/2019
	Amort. final	Fecha	14,76	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	10,26	9,76
		Años	18/05/2025	18/08/2024	18/11/2023	18/11/2022	18/02/2022	18/05/2021	18/11/2020	18/05/2020
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,26	6,75	6,26
		Años	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/05/2017	18/11/2016
	Amort. final	Fecha	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,26	6,75	6,26
		Años	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/05/2017	18/11/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	15,36	14,62	13,81	12,95	12,10	11,31	10,67	10,12
		Años	21/12/2025	28/03/2025	06/06/2024	29/07/2023	19/09/2022	07/12/2021	16/04/2021	26/09/2020
	Amort. final	Fecha	16,01	15,26	14,52	13,76	12,76	12,01	11,26	10,76
		Años	18/08/2026	18/11/2025	18/02/2025	18/05/2024	18/05/2023	18/08/2022	18/11/2021	18/05/2021
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,26	6,75	6,26
		Años	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/05/2017	18/11/2016
	Amort. final	Fecha	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,26	6,75	6,26
		Años	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/05/2017	18/11/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	19,60	18,29	17,20	16,25	15,37	14,53	13,73	12,99
		Años	21/03/2030	27/11/2028	27/10/2027	12/11/2026	25/12/2025	23/02/2025	08/05/2024	12/08/2023
	Amort. final	Fecha	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02
		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
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,26	6,75	6,26
		Años	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/05/2017	18/11/2016
	Amort. final	Fecha	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,26	6,75	6,26
		Años	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/05/2017	18/11/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02
		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	Fecha	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02
		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

* 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

Fecha: 31/10/2010
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	85,43%	335.939.410,47	14,75%	560.100.000,00	9,55%
Serie A1	0,00%	0,00		180.000.000,00	
Serie A2	62,24%	244.739.410,47		288.900.000,00	
Serie A3(G)	23,19%	91.200.000,00		91.200.000,00	
Serie B	5,87%	23.100.000,00	8,61%	23.100.000,00	5,70%
Serie C	1,53%	6.000.000,00	7,01%	6.000.000,00	4,70%
Serie D	2,75%	10.800.000,00	4,14%	10.800.000,00	2,90%
Serie E	4,42%	17.400.000,00		17.400.000,00	
Emisión de Bonos		393.239.410,47		617.400.000,00	
Fondo de Reserva	4,14%	15.549.055,93		17.400.000,00	
Aval Estado Español					
Serie A3(G)		91.200.000,00		91.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		29.368.971,79	0,910%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.396.861,95	
Ints. cobrados ptes de ingreso		225.095,76	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P			0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		53.796,03	

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
		Actual	A la constitución
Número		1.737	2.166
Principal			
Pendiente vencimiento		363.902.384,60	600.030.104,03
Medio		209.500,51	277.022,21
Mínimo		2.168,70	52.258,86
Máximo		1.677.471,23	1.917.168,12
Interés nominal			
Medio ponderado		1,88%	4,88%
Mínimo		1,24%	3,70%
Máximo		5,50%	7,92%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		144	159
Mínimo		02/11/2010	25/11/2007
Máximo		16/09/2042	13/12/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		3,77%	10,71%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,12%	0,25%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		96,12%	89,04%

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	31,14%	28,56%
(D) - Industria manufacturera	17,18%	19,88%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	19,88%	18,35%
(F) - Construcción	12,78%	14,07%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	4,00%	4,40%
(H) - Hostelería	2,96%	3,41%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,05%	3,17%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,56%	2,17%
(J) - Intermediación financiera	2,80%	2,14%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	1,66%	1,68%
(M) - Educación	1,31%	0,99%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,53%	0,74%
(C) - Industrias extractivas	0,08%	0,35%
(B) - Pesca	0,06%	0,08%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,16%	0,20%	0,33%	0,31%	0,44%
Tasa anual equivalente	1,91%	2,37%	3,91%	3,68%	5,13%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,83%	15,89%
Aragón	2,31%	2,38%
Asturias	1,23%	1,54%
Canarias	7,30%	8,06%
Cantabria	1,84%	1,75%
Castilla y León	2,93%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,95%	3,87%
Cataluña	9,37%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,19%	12,26%
Extremadura	0,98%	0,84%
Galicia	1,86%	1,73%
Islas Baleares	1,76%	1,51%
La Rioja	0,23%	0,22%
Madrid	29,64%	29,16%
Murcia	1,83%	2,00%
Navarra	0,69%	0,88%
País Vasco	6,08%	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	111	174.579,31	16.555,96	0,00	191.135,27	6,62	24.416.325,19	24.607.460,46	48,57
De > 1 a ≤ 2 Meses	28	85.423,92	16.568,39	0,00	101.992,31	3,53	6.243.738,36	6.345.730,67	12,53
De > 2 a ≤ 3 Meses	18	68.361,33	11.682,45	0,00	80.043,78	2,77	2.937.970,88	3.018.014,66	5,96
De > 3 a ≤ 6 Meses	21	169.563,71	33.635,09	0,00	203.198,80	7,04	4.684.962,06	4.888.160,86	9,65
De > 6 a < 12 Meses	18	384.329,45	42.902,46	0,00	427.231,91	14,81	2.972.645,66	3.399.877,57	6,71
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	119.122,90	17.751,82	0,00	136.874,72	4,74	504.995,29	641.870,01	1,27
De ≥ 18 a < 24 Meses	19	675.322,27	191.770,04	0,00	867.092,31	30,05	3.392.516,26	4.259.608,57	8,41
De ≥ 2 Años	12	568.566,44	309.534,69	0,00	878.101,13	30,43	2.623.160,64	3.501.261,77	6,91
Subtotal	232	2.245.269,33	640.400,90	0,00	2.885.670,23	100,00	47.776.314,34	50.661.984,57	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	232	2.245.269,33	640.400,90	0,00	2.885.670,23		47.776.314,34	50.661.984,57	