

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2010
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
 Ernst&Young

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 margen 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	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	0,8630% 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)

Serie	Amortización	Vida media	Años	% TACP Mensual									
				% TACP Anual equivalente									
				0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44		
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,47	3,08	2,76	2,50	2,27	2,08	1,92	1,77		
		Amort. final	Años	08/07/2013	19/03/2013	22/11/2012	17/08/2012	27/05/2012	18/03/2012	17/01/2012	27/11/2011		
		Fecha	Años	7,75	7,01	6,25	5,75	5,25	4,75	4,50	4,00		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,47	3,08	2,76	2,50	2,27	2,08	1,92	1,77		
		Amort. final	Años	08/07/2013	19/03/2013	22/11/2012	17/08/2012	27/05/2012	18/03/2012	17/01/2012	27/11/2011		
		Fecha	Años	7,75	7,01	6,25	5,75	5,25	4,75	4,50	4,00		
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,53	8,77	8,05	7,45	6,84	6,34	5,89	5,46		
		Amort. final	Años	29/08/2019	24/11/2018	03/07/2018	31/07/2017	21/12/2016	20/06/2016	01/06/2016	08/04/2015		
		Fecha	Años	10,76	10,01	9,25	8,75	8,01	7,50	7,01	6,50		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,73	8,95	8,25	7,60	7,02	6,49	6,02	5,59		
		Amort. final	Años	11/08/2019	30/01/2019	17/05/2018	23/09/2017	21/02/2017	13/08/2016	23/02/2016	21/09/2015		
		Fecha	Años	7,75	7,01	6,25	5,75	5,25	4,75	4,50	4,00		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,76	10,01	9,25	8,75	8,01	7,50	7,01	6,50		
		Amort. final	Años	18/11/2020	18/02/2020	18/05/2019	18/11/2018	18/02/2018	18/08/2017	18/02/2017	18/08/2016		
		Fecha	Años	13,97	12,96	12,03	11,23	10,53	9,91	9,31	8,75		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,51	14,76	13,76	12,76	12,01	11,25	10,50	10,01		
		Amort. final	Años	02/02/2024	29/01/2023	24/02/2022	05/10/2021	29/08/2020	14/01/2020	06/09/2019	15/11/2018		
		Fecha	Años	18/08/2025	18/11/2024	18/11/2023	18/11/2022	18/02/2022	18/05/2021	18/08/2020	18/02/2020		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,76	10,01	9,25	8,75	8,01	7,50	7,01	6,50		
		Amort. final	Años	18/11/2020	18/02/2020	18/05/2019	18/11/2018	18/02/2018	18/08/2017	18/02/2017	18/08/2016		
		Fecha	Años	10,76	10,01	9,25	8,75	8,01	7,50	7,01	6,50		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,96	15,22	14,38	13,49	12,58	11,76	11,09	10,50		
		Amort. final	Años	29/01/2026	05/03/2025	07/02/2024	13/08/2023	15/09/2022	17/11/2021	18/03/2021	17/08/2020		
		Fecha	Años	16,51	15,76	15,01	14,25	13,25	12,50	11,76	11,01		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,76	10,01	9,25	8,75	8,01	7,50	7,01	6,50		
		Amort. final	Años	18/11/2020	18/02/2020	18/05/2019	18/11/2018	18/02/2018	18/08/2017	18/02/2017	18/08/2016		
		Fecha	Años	10,76	10,01	9,25	8,75	8,01	7,50	7,01	6,50		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,23	18,88	17,76	16,78	15,87	15,00	14,17	13,39		
		Amort. final	Años	05/08/2030	31/12/2028	19/11/2027	25/11/2026	28/12/2025	14/02/2025	16/04/2024	07/08/2023		
		Fecha	Años	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,68	7,04	6,45	6,02	5,50	5,12	4,76	4,41		
		Amort. final	Años	20/10/2017	03/03/2017	29/07/2016	24/02/2016	17/08/2015	31/03/2015	21/11/2014	16/07/2014		
		Fecha	Años	10,76	10,01	9,25	8,75	8,01	7,50	7,01	6,50		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,68	18,42	18,21	18,03	17,88	17,75	17,64	17,54		
		Amort. final	Años	20/10/2028	17/07/2028	30/04/2028	24/02/2028	01/01/2028	15/11/2027	10/06/2027	31/08/2027		
		Fecha	Años	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77		

* 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%.

Informe resumen

Fecha: 28/02/2010
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 Suscriptoria 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
Ernst&Young

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC		% 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	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	18.809.783,24	0,670%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.809.462,07		
Ints. cobrados ptes de ingreso	322.906,01		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		161.388,05	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General				
		Actual	A la constitución	
Número		1.832	2.166	
Principal				
Pendiente vencimiento		408.223.324,01	600.030.104,03	
Medio		222.829,33	277.022,21	
Mínimo		0,00	52.258,86	
Máximo		1.741.140,43	1.917.168,12	
Interés nominal				
Medio ponderado		2,08%	4,88%	
Mínimo		0,43%	3,70%	
Máximo		5,50%	7,92%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		148	159	
Mínimo		28/02/2010	25/11/2007	
Máximo		16/09/2042	13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)				
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		4,95%	10,71%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,12%	0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año		94,93%	89,04%	

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	31,02%	28,56%
(D) - Industria manufacturera	17,40%	19,88%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	19,65%	18,35%
(F) - Construcción	13,13%	14,07%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	3,86%	4,40%
(H) - Hostelería	3,11%	3,41%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,09%	3,17%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,44%	2,17%
(J) - Intermediación financiera	2,65%	2,14%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	1,64%	1,68%
(M) - Educación	1,24%	0,99%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,61%	0,74%
(C) - Industrias extractivas	0,12%	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	0,27%	0,37%	0,25%	0,35%	0,47%
Tasa anual equivalente	3,18%	4,32%	2,90%	4,14%	5,53%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,78%	15,89%
Aragón	2,25%	2,38%
Asturias	1,21%	1,54%
Canarias	7,81%	8,06%
Cantabria	1,79%	1,75%
Castilla y León	2,79%	2,98%
Castilla-La Mancha	4,13%	3,87%
Cataluña	9,26%	9,23%
Comunidad Valenciana	11,96%	12,26%
Extremadura	0,93%	0,84%
Galicia	1,84%	1,73%
Islas Baleares	1,70%	1,51%
La Rioja	0,24%	0,22%
Madrid	29,39%	29,16%
Murcia	1,96%	2,00%
Navarra	0,79%	0,88%
País Vasco	6,17%	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	141	193.413,21	34.912,63	0,00	228.325,84	10,31	29.624.994,32	29.853.320,16	53,90	
De > 1 a ≤ 2 Meses	39	117.640,92	28.136,04	0,00	145.776,96	6,58	9.187.685,81	9.333.462,77	16,85	
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	94.311,87	19.318,14	0,00	113.630,01	5,13	2.976.581,30	3.090.211,31	5,58	
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	93.945,04	24.436,78	0,00	118.381,82	5,34	2.071.245,68	2.189.627,50	3,95	
De > 6 a < 12 Meses	17	359.575,74	144.736,09	0,00	504.311,83	22,76	4.403.217,73	4.907.529,56	8,86	
De ≥ 12 a < 18 Meses	15	199.744,89	93.805,37	0,00	293.550,26	13,25	1.721.409,76	2.014.960,02	3,64	
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	431.072,17	220.880,34	0,00	651.952,51	29,43	2.517.620,07	3.169.572,58	5,72	
De ≥ 2 Años	3	90.781,36	68.922,53	0,00	159.703,89	7,21	671.886,84	831.590,73	1,50	
Subtotal	249	1.580.485,20	635.147,92	0,00	2.215.633,12	100,00	53.174.641,51	55.390.274,63	100,00	
Dudosos (subjetivos)										
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total	249	1.580.485,20	635.147,92	0,00	2.215.633,12		53.174.641,51	55.390.274,63		