

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulación de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2010
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulación

Fecha constitución
12/11/2007

NIF
V85264117
Sociedad Gestora
Europea de Titulación, S.G.F.T

Director Emisión Bonos

Bankinter
Entidad Suscriptor 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

Permuto Intereses

Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales

Bankinter

Audidores Fondo

Deloitte (ejercicios 2009 a actual)

Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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	
Originales/Cedente Activos Bankinter	Serie A1 ES0313273007	16/11/2007 1.800	0,00 180.000.000,00	100.000,00 0,00%	Variable Euribor 3M+0,090% 18.Feb/May/Ago/Nov		18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Director Emisión Bonos Bankinter	Serie A2 ES0313273015	16/11/2007 2.889	84.714,23 288.900.000,00	244.739.410,47 84,71%	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
Asegurador y Colocador Serie A3(G) Dexia Sabadell	Serie A3(G) ES0313273023	16/11/2007 912	100.000,00 91.200.000,00	100.000,00 100,00%	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	Aaa AAA	Aaa AAA
Administrador Activos Bankinter	Serie B ES0313273031	16/11/2007 231	100.000,00 23.100.000,00	100.000,00 100,00%	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-
Mercado Negociación AIAF Mercado de Renta Fija	Serie C ES0313273049	16/11/2007 60	100.000,00 6.000.000,00	100.000,00 100,00%	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
Registro Contable Bonos Iberclear	Serie D ES0313273056	16/11/2007 108	100.000,00 10.800.000,00	100.000,00 100,00%	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-
Cuenta Tesorería Bankinter	Serie E ES0313273064	16/11/2007 174	100.000,00 17.400.000,00	100.000,00 100,00%	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-
Audidores Fondo Deloitte (ejercicios 2009 a actual) Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)	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)											
Serie	Amortización	Vida media	Años	% 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	3,20	2,86	2,59	2,36	2,17	2,00	1,86	1,73
		Amort. final	Fecha	28/10/2013	28/06/2013	20/03/2013	26/12/2012	16/10/2012	17/08/2012	26/06/2012	12/05/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,01	6,26	5,75	5,25	4,75	4,51	4,00	3,75
		Amort. final	Fecha	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	Años	8,93	8,21	7,60	6,98	6,47	6,01	5,59	5,20
		Amort. final	Fecha	21/07/2019	01/11/2018	22/03/2018	10/08/2017	05/02/2017	19/08/2016	18/03/2016	28/10/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,26	6,75	6,26
		Amort. final	Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/05/2017	18/11/2016
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,10	8,38	7,73	7,14	6,61	6,13	5,70	5,32
		Amort. final	Fecha	21/09/2019	01/01/2019	09/05/2018	05/10/2017	25/03/2017	01/10/2016	29/04/2016	11/12/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,01	11,01	10,26	9,76	9,01	8,51	8,01	7,51
		Amort. final	Fecha	18/08/2022	18/08/2021	18/11/2020	18/05/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/02/2018
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,26	6,75	6,26
		Amort. final	Fecha	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	Años	13,38	12,40	11,52	10,76	10,10	9,51	8,95	8,42
		Amort. final	Fecha	30/12/2023	09/01/2023	21/02/2022	20/05/2021	20/09/2020	16/02/2020	28/07/2019	17/01/2019
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	14,26	13,26	12,26	11,51	10,76	10,26	9,76
		Amort. final	Fecha	18/08/2025	18/11/2024	18/11/2023	18/11/2022	18/02/2022	18/05/2021	18/11/2020	18/05/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,26	6,75	6,26
		Amort. final	Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/05/2017	18/11/2016
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,44	14,70	13,88	13,01	12,15	11,36	10,71	10,15
		Amort. final	Fecha	21/01/2026	25/04/2025	29/06/2024	20/08/2023	07/10/2022	25/12/2021	30/04/2021	08/10/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	15,26	14,52	13,76	13,01	12,01	11,26	10,76
		Amort. final	Fecha	18/08/2026	18/11/2025	18/02/2025	18/05/2024	18/08/2023	18/08/2022	18/11/2021	18/05/2021

* 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%.

Informe resumen

Fecha: 30/09/2010
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)

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual	% MC	A la emisión	% MC	
Clase A	85,43%	335.939.410,47	14,75%	90,72%	560.100.000,00	9,55%
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00	
Serie A2	62,24%	244.739.410,47		46,79%	288.900.000,00	
Serie A3(G)	23,19%	91.200.000,00		14,77%	91.200.000,00	
Serie B	5,87%	23.100.000,00	8,61%	3,74%	23.100.000,00	5,70%
Serie C	1,53%	6.000.000,00	7,01%	0,97%	6.000.000,00	4,70%
Serie D	2,75%	10.800.000,00	4,14%	1,75%	10.800.000,00	2,90%
Serie E	4,42%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00	
Emisión de Bonos		393.239.410,47			617.400.000,00	
Fondo de Reserva	4,14%	15.549.055,93		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	24.319.493,76	0,920%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.510.557,04		
Ints. cobrados ptes de ingreso	203.347,59		
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	1.745	2.166	
Principal			
Pendiente vencimiento	368.445.428,05	600.030.104,03	
Medio	211.143,51	277.022,21	
Mínimo	2.650,83	52.258,86	
Máximo	1.685.470,30	1.917.168,12	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,87%	4,88%	
Mínimo	0,63%	3,70%	
Máximo	5,50%	7,92%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	144	159	
Mínimo	13/10/2010	25/11/2007	
Máximo	16/09/2042	13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	3,89%	10,71%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,11%	0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	95,99%	89,04%	

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	31,13%	28,56%
(D) - Industria manufacturera	17,27%	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	12,72%	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	2,55%	2,17%
(J) - Intermediación financiera	2,80%	2,14%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	1,66%	1,68%
(M) - Educación	1,30%	0,99%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,54%	0,74%
(C) - Industrias extractivas	0,10%	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	0,10%	0,26%	0,34%	0,32%	0,45%
Tasa anual equivalente	1,22%	3,10%	4,00%	3,73%	5,22%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,77%	15,89%
Aragón	2,30%	2,38%
Asturias	1,22%	1,54%
Canarias	7,34%	8,06%
Cantabria	1,83%	1,75%
Castilla y León	2,92%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,94%	3,87%
Cataluña	9,35%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,14%	12,26%
Extremadura	0,97%	0,84%
Galicia	1,88%	1,73%
Islas Baleares	1,76%	1,51%
La Rioja	0,23%	0,22%
Madrid	29,63%	29,16%
Murcia	1,97%	2,00%
Navarra	0,69%	0,88%
País Vasco	6,06%	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	116	159.827,96	20.847,74	0,00	180.675,70	6,62	24.564.765,25	24.745.440,95	50,24	
De > 1 a ≤ 2 Meses	28	87.032,64	13.176,52	0,00	100.209,16	3,67	5.678.380,19	5.778.589,35	11,73	
De > 2 a ≤ 3 Meses	19	73.330,39	19.283,24	0,00	92.613,63	3,39	4.190.856,61	4.283.470,24	8,70	
De > 3 a ≤ 6 Meses	20	177.058,54	30.674,86	0,00	207.733,40	7,61	3.798.450,69	4.006.184,09	8,13	
De > 6 a < 12 Meses	13	297.858,74	26.007,56	0,00	323.866,30	11,86	1.661.052,89	1.984.919,19	4,03	
De > 12 a < 18 Meses	10	272.756,62	57.067,60	0,00	329.824,22	12,08	1.384.596,96	1.714.421,18	3,48	
De ≥ 18 a < 24 Meses	16	508.549,76	169.431,84	0,00	677.981,60	24,84	2.896.829,34	3.574.810,94	7,26	
De ≥ 2 Años	10	532.669,82	284.233,52	0,00	816.903,34	29,93	2.345.379,12	3.162.282,46	6,42	
Subtotal	232	2.109.084,47	620.722,88	0,00	2.729.807,35	100,00	46.520.311,05	49.250.118,40	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	232	2.109.084,47	620.722,88	0,00	2.729.807,35		46.520.311,05	49.250.118,40		

Información adicional