

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2010
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/11/2007

NIF
V85264117
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, 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

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	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313273015	16/11/2007 2.889	78.748,46 227.504.300,94 78,75%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	1,2460% 18/02/2011 250,752596 Bruto 203,109603 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	1,0660% 18/02/2011 272,422222 Bruto 220,662000 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	1,3960% 18/02/2011 356,755556 Bruto 288,972000 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	1,9460% 18/02/2011 497,311111 Bruto 402,822000 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	2,8460% 18/02/2011 727,311111 Bruto 589,122000 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	4,9460% 18/02/2011 1.263,977778 Bruto 1.023,822000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-	
Total		376.004.300,94 617.400.000,00								

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	% TACP Anual equivalente								
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	3,12	2,78	2,50	2,27	2,07	1,90	1,76	1,64	
		Fecha	29/12/2013	28/08/2013	18/05/2013	22/02/2013	13/12/2012	13/10/2012	21/08/2012	06/07/2012	
		Amort. final	Años	6,75	6,01	5,50	5,00	4,50	4,25	4,00	3,50
	Sin amortización opcional *	Años	3,12	2,78	2,50	2,27	2,07	1,90	1,76	1,64	
		Fecha	29/12/2013	28/08/2013	18/05/2013	22/02/2013	13/12/2012	13/10/2012	21/08/2012	06/07/2012	
		Amort. final	Años	6,75	6,01	5,50	5,00	4,50	4,25	4,00	3,50
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Años	8,65	7,94	7,34	6,73	6,23	5,77	5,35	4,97	
		Fecha	12/07/2019	26/10/2018	19/03/2018	09/08/2017	06/02/2017	23/08/2016	24/03/2016	05/11/2015	
		Amort. final	Años	10,01	9,26	8,75	8,01	7,50	7,01	6,50	6,01
	Sin amortización opcional *	Años	8,82	8,11	7,47	6,88	6,36	5,89	5,47	5,09	
		Fecha	10/09/2019	25/12/2018	05/05/2018	04/10/2017	27/03/2017	08/10/2016	06/05/2016	20/12/2015	
		Amort. final	Años	11,76	10,76	10,01	9,50	8,75	8,26	7,75	7,26
Serie B	Con amortización opcional *	Años	10,01	9,26	8,75	8,01	7,50	7,01	6,50	6,01	
		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	
		Amort. final	Años	10,01	9,26	8,75	8,01	7,50	7,01	6,50	6,01
	Sin amortización opcional *	Años	13,11	12,14	11,27	10,51	9,85	9,26	8,71	8,19	
		Fecha	25/12/2023	06/01/2023	20/02/2022	20/05/2021	22/09/2020	20/02/2020	03/08/2019	25/01/2019	
		Amort. final	Años	14,76	14,01	13,01	12,01	11,26	10,50	10,01	9,50
Serie C	Con amortización opcional *	Años	10,01	9,26	8,75	8,01	7,50	7,01	6,50	6,01	
		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	
		Amort. final	Años	10,01	9,26	8,75	8,01	7,50	7,01	6,50	6,01
	Sin amortización opcional *	Años	15,16	14,44	13,62	12,78	11,91	11,12	10,47	9,92	
		Fecha	12/01/2026	21/04/2025	29/06/2024	25/08/2023	14/10/2022	30/12/2021	05/05/2021	15/10/2020	
		Amort. final	Años	15,76	15,01	14,26	13,51	12,76	11,76	11,01	10,50
Serie D	Con amortización opcional *	Años	10,01	9,26	8,75	8,01	7,50	7,01	6,50	6,01	
		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	
		Amort. final	Años	10,01	9,26	8,75	8,01	7,50	7,01	6,50	6,01
	Sin amortización opcional *	Años	19,47	18,14	17,04	16,08	15,19	14,35	13,56	12,81	
		Fecha	04/05/2030	03/01/2029	28/11/2027	11/12/2026	23/01/2026	23/03/2025	05/06/2024	07/09/2023	
		Amort. final	Años	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77
Serie E	Con amortización opcional *	Años	10,01	9,26	8,75	8,01	7,50	7,01	6,50	6,01	
		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	
		Amort. final	Años	10,01	9,26	8,75	8,01	7,50	7,01	6,50	6,01
	Sin amortización opcional *	Años	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	
		Fecha	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	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Informe resumen

Fecha: 30/11/2010
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	84,76%	318.704.300,94	14,68%	90,72%	560.100.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00
Serie A2	60,51%	227.504.300,94		46,79%	288.900.000,00
Serie A3(G)	24,26%	91.200.000,00		14,77%	91.200.000,00
Serie B	6,14%	23.100.000,00	8,24%	3,74%	23.100.000,00
Serie C	1,60%	6.000.000,00	6,57%	0,97%	6.000.000,00
Serie D	2,87%	10.800.000,00	3,56%	1,75%	10.800.000,00
Serie E	4,63%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00
Emisión de Bonos		376.004.300,94			617.400.000,00
Fondo de Reserva	3,56%	12.760.772,55		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	15.362.865,66	1.060%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.430.180,16		
Ints. cobrados ptes de ingreso	231.264,36		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.724	2.166	
Principal			
Pendiente vencimiento	359.719.592,59	600.030.104,03	
Medio	208.654,06	277.022,21	
Mínimo	1.785,48	52.258,86	
Máximo	1.669.460,56	1.917.168,12	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,90%	4,88%	
Mínimo	1,24%	3,70%	
Máximo	5,50%	7,92%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	144	159	
Mínimo	02/12/2010	25/11/2007	
Máximo	16/09/2042	13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	3,58%	10,71%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,11%	0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	96,31%	89,04%	

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	31,19%	28,56%
(D) - Industria manufacturera	17,14%	19,88%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	19,85%	18,35%
(F) - Construcción	12,79%	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	3,06%	3,17%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,57%	2,17%
(J) - Intermediación financiera	1,87%	1,68%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	1,87%	1,68%
(M) - Educación	1,32%	0,99%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,51%	0,74%
(C) - Industrias extractivas	0,07%	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	0,14%	0,13%	0,27%	0,31%	0,43%
Tasa anual equivalente	1,66%	1,60%	3,15%	3,70%	5,04%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,79%	15,89%
Aragón	2,31%	2,38%
Asturias	1,23%	1,54%
Canarias	7,24%	8,06%
Cantabria	1,84%	1,75%
Castilla y León	2,94%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,96%	3,87%
Cataluña	9,38%	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	29,71%	29,16%
Murcia	1,83%	2,00%
Navarra	0,68%	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	108	188.007,24	17.288,91	0,00	205.296,15	6,74	20.324.804,16	20.530.100,31	42,49	
De > 1 a ≤ 2 Meses	37	94.262,30	15.399,32	0,00	109.661,62	3,60	6.937.657,69	7.047.319,31	14,58	
De > 2 a ≤ 3 Meses	18	89.336,37	16.775,86	0,00	106.112,23	3,48	4.258.920,93	4.365.033,16	9,03	
De > 3 a ≤ 6 Meses	16	92.086,53	29.854,50	0,00	121.941,03	4,00	3.934.815,19	4.056.756,22	8,40	
De > 6 a < 12 Meses	20	512.313,13	52.362,37	0,00	564.675,50	18,54	3.344.645,67	3.909.321,17	8,09	
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	125.796,42	18.540,75	0,00	144.337,17	4,74	4.98.321,77	642.658,94	1,33	
De ≥ 18 a < 24 Meses	16	630.749,56	160.630,19	0,00	791.379,75	25,98	2.903.818,42	3.695.198,17	7,65	
De ≥ 2 Años	14	652.384,89	349.960,14	0,00	1.002.345,03	32,91	3.072.600,31	4.074.945,34	8,43	
Subtotal	234	2.384.936,44	660.812,04	0,00	3.045.748,48	100,00	45.275.584,14	48.321.332,62	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	234	2.384.936,44	660.812,04	0,00	3.045.748,48		45.275.584,14	48.321.332,62		