

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2010
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/11/2007

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

Director Emisión Bonos

Entidad Suscriptora Series A1, A2, B, C, D y E
Bankinter

Asegurador y Colocador Serie A3(G)
Dexia Sabadell

Administrador Activos

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	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	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	1,2460% 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							
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,20	2,86	2,58	2,34	2,14	1,97	1,82
		Amort. final	Años	30/10/2013	27/06/2013	15/03/2013	19/12/2012	07/10/2012	06/08/2012	13/06/2012
			Fecha	7,01	6,26	5,75	5,25	4,75	4,51	4,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,20	2,86	2,58	2,34	2,14	1,97	1,82
		Amort. final	Años	30/10/2013	27/06/2013	15/03/2013	19/12/2012	07/10/2012	06/08/2012	13/06/2012
			Fecha	7,01	6,26	5,75	5,25	4,75	4,51	4,00
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,93	8,21	7,59	6,97	6,46	5,99	5,56
		Amort. final	Años	22/07/2019	31/10/2018	19/03/2018	05/08/2017	29/01/2017	11/08/2016	08/03/2016
			Fecha	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,26	6,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,10	8,38	7,72	7,12	6,58	6,10	5,67
		Amort. final	Años	22/09/2019	31/12/2018	05/05/2018	28/09/2017	16/03/2017	21/09/2016	16/04/2016
			Fecha	12,01	11,01	10,26	9,76	9,01	8,51	8,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,26	6,75
		Amort. final	Años	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/05/2017
			Fecha	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,26	6,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,38	12,40	11,51	10,75	10,08	9,48	8,92
		Amort. final	Años	30/12/2023	07/01/2023	17/02/2022	15/05/2021	14/09/2020	08/02/2020	19/07/2019
			Fecha	15,01	14,26	13,26	12,26	11,51	10,76	10,26
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,26	6,75
		Amort. final	Años	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/05/2017
			Fecha	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,26	6,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,44	14,69	13,87	13,00	12,13	11,34	10,69
		Amort. final	Años	20/01/2026	24/04/2025	25/06/2024	14/08/2023	30/09/2022	17/12/2021	22/04/2021
			Fecha	16,01	15,26	14,52	13,76	12,76	12,01	11,26
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,26	6,75
		Amort. final	Años	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/05/2017
			Fecha	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,26	6,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,78	18,42	17,30	16,32	15,42	14,57	13,76
		Amort. final	Años	23/05/2030	14/01/2029	03/12/2027	10/12/2026	15/01/2026	10/03/2025	19/05/2024
			Fecha	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,26	6,75
		Amort. final	Años	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/05/2017
			Fecha	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,26	6,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02
		Amort. final	Años	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042
			Fecha	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02

* 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: 31/08/2010
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	19.683.261,48	0,920%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.240.375,90	
Ints. cobrados ptes de ingreso	209.202,11	
Pasivo	Disponible	Saldo
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		1.750	2.166
Principal			
Pendiente vencimiento		372.859.113,39	600.030.104,03
Medio		213.062,35	277.022,21
Mínimo		1.758,11	52.258,86
Máximo		1.693.457,79	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		04/09/2010	25/11/2007
Máximo		16/09/2042	13/12/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		4,05%	10,71%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,11%	0,25%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		95,84%	89,04%

Concentración sectorial (CNAE)

	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler, servicios empresariales	31,00%	28,56%
(D) - Industria manufacturera	17,29%	19,88%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	20,04%	18,35%
(F) - Construcción	12,69%	14,07%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	3,99%	4,40%
(H) - Hostelería	2,96%	3,41%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,04%	3,17%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,55%	2,17%
(J) - Intermediación financiera	2,78%	2,14%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	1,65%	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	0,11%	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	0,34%	0,40%	0,38%	0,31%	0,46%
Tasa anual equivalente	3,96%	4,68%	4,46%	3,67%	5,33%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,73%	15,89%
Aragón	2,29%	2,38%
Asturias	1,22%	1,54%
Canarias	7,41%	8,06%
Cantabria	1,83%	1,75%
Castilla y León	2,91%	2,98%
Castilla-La Mancha	4,05%	3,87%
Cataluña	9,33%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,12%	12,26%
Extremadura	0,97%	0,84%
Galicia	1,88%	1,73%
Islas Baleares	1,75%	1,51%
La Rioja	0,24%	0,22%
Madrid	29,57%	29,16%
Murcia	1,97%	2,00%
Navarra	0,70%	0,88%
País Vasco	6,05%	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	127	202.499,27	23.839,18	0,00	226.338,45	8,62	31.528.477,31	31.754.815,76	55,87	
De > 1 a ≤ 2 Meses	35	85.819,46	16.104,35	0,00	101.923,81	3,88	6.586.286,53	6.688.210,34	11,77	
De > 2 a ≤ 3 Meses	20	82.647,52	20.926,05	0,00	103.573,57	3,94	4.391.312,08	4.494.885,65	7,91	
De > 3 a ≤ 6 Meses	19	211.383,39	30.067,27	0,00	241.450,66	9,19	3.763.685,40	4.005.136,06	7,05	
De > 6 a < 12 Meses	11	239.527,61	25.351,65	0,00	264.879,26	10,09	1.441.717,74	1.706.597,00	3,00	
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	443.253,72	128.248,07	0,00	571.501,79	21,76	2.883.063,03	3.454.564,82	6,08	
De ≥ 18 a < 24 Meses	13	243.630,01	85.583,51	0,00	329.213,52	12,54	1.242.440,79	1.571.654,31	2,77	
De ≥ 2 Años	10	506.677,11	280.433,80	0,00	787.110,91	29,97	2.371.371,83	3.158.482,74	5,56	
Subtotal	246	2.015.438,09	610.553,88	0,00	2.625.991,97	100,00	54.208.354,71	56.834.346,68	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	246	2.015.438,09	610.553,88	0,00	2.625.991,97		54.208.354,71	56.834.346,68		

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@eurotitulizacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es